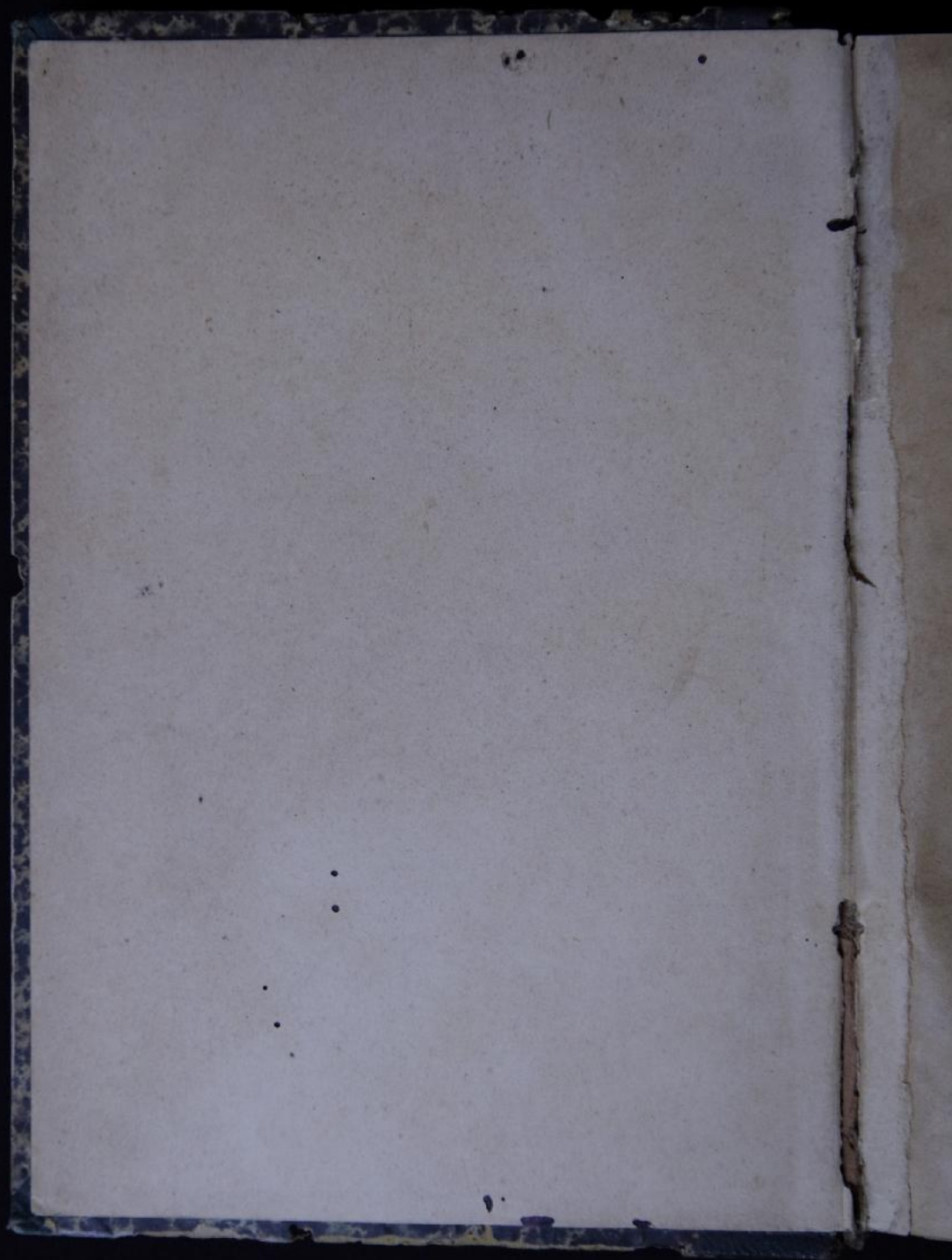






TENEDURIA DE LIBROS

TRATADO
SOBRE
LA CIENCIA Y EL ARTE
DE LA
TENEDURIA DE LIBROS

POR
LEOPOLDO J. AROSEMENA
Con un Apéndice de cálculos mercantiles

CUARTA EDICIÓN

La industria sin la Teneduría de Libros sería
cual la nave sin la brújula.



LIMA
LIBRERÍA É IMPRENTA GAL
Banco del Herrador, 113 y 115

1898

A
MIS COMPATRIOTAS

LOS JÓVENES

HISPANO-AMERICANOS

DEDICO

ESTA OBRA MODESTA

Leopoldo J. Rosemery.



L. J. Arsemeng.

LEOPOLDO J. AROSEMENA

(LITERATO COLOMBIANO)

I

MIENTRAS el siglo avanza al paso todavía lento del vapor y del telégrafo, el pensamiento vuela fuera de nuestra época en busca del ideal, y de las utopías que, iluminadas por la razón anstera, suelen ser verdades precoces entrevistas por el sabio para la felicidad humana: tal es la famosa doctrina de "América para los Americanos."

Así en efecto, á medida que las luces del Evangelio se difundan, que sus máximas se practiquen, que las ciencias morales se propaguen, que la civilización avance hacia la perfectibilidad, que una ilustración más vasta disipe los errores del oscurantismo patrio; así, decimos, borraránse también en el espíritu de las repúblicas del Nuevo Mundo y en sus códigos políticos las odiosas exclusiones, las fronteras morales que extranjerizan hoy en nuestra patria á ilustres ciudadanos de idéntico origen, de igual idioma y de nuestra misma creencia religiosa. Un patriotismo apocado y celoso, en una política internacional de cortos alcances, no debe confinar, para siempre, á los maestros pensadores que vienen á ilustrar y moralizar nuestras masas, á la estrecha nacionalidad del esconce de tierra que han nacido.

América, tal como la soñaba el genio de Bolívar, no será más que una sola patria para los cooperarios de su ilustración; ella no reconocerá entónces en sus constituciones políticas extranjeros nacidos en el Mundo de Colón. Todos (sin menguadas excepciones) los obreros del pensamiento, los artistas de la palabra, los arquitectos sublimes de la civilización, tendrán—muy pronto quizás—iguales derechos

de ciudadanía en la república de las letras, lo mismo que en los sufragios del Estado que ellos elijan para su residencia ó ilustren con sus enseñanzas. Entónces el filósofo, el moralista, el poeta, el orador, el jurisconsulto, el hombre de arte ó de ciencia; en una palabra, el talento, la virtud, la gloria, tendrán por su patria nuestros hogares, y por su familia la generosa gran familia americana. Y esta confraternidad de nuestras jóvenes repúblicas, apénas hoy separadas por un palmo de tierra ó por un hilo de agua; esta magnánima fusión de nuestras ciudadanías, que comience en la literatura y termine en la política, guardaos de creer que se hallen relegadas en el mundo de los sueños ó que estén todavía muy léjos de nuestros horizontes; puesto que á nosotros—los que esto escribimos—en la ausencia de toda pasión hostil para con nuestros huéspedes extranjeros, en el reposo de la meditación verdaderamente patriótica, nos es dado ya vislumbrar la hora de la unión sud-americana y darle de corazón nuestra más entusiasta bienvenida. Ved aquí una sencilla prueba de fraternidad literaria.

II

Leopoldo J. Arosemena, científico, artista, literato colombiano, háse nacionalizado en nuestro país por el voto del corazón y por el santo lazo de la familia: es, por lo tanto, en nuestro respeto y sociales simpatías, lo mismo que el mejor y más estimable de los escritores peruanos; es un hermano compatriota, con la única diferencia de que á él le ha cabido la mejor suerte de nacer en la gloriosa patria de Bolívar y de Arboleda: el genio de la guerra y el genio de la poesía, el poeta de las batallas y el batallador de la epopeya.

Arosemena es un hijo legítimo de esa Colombia favorita de la Providencia, tan famosa en hombres de armas como de letras, y en la cual diríase que el talento, rivalizando con la feracidad terrestre, demuestra toda su sávia fructescencia, en la razón; toda su varia originalidad, en la forma; su nativa galanura, en el arte; la magia de sus divinos colores, en la fantasía: semejando así el lujo paradisiaco de la vegetación tropical en una perenne primavera. . . . Pero ¿qué mucho? ¿No es Colombia el florilegio de Sud-América?

III

El númen poético y la intuición de las bellas artes bajo el cielo incandescente de Colombia son, como el organismo

musical y el genio de la melodía en Italia, espontaneidades de la naturaleza sin el arte. Pero los poetas colombianos que cultivan con esmero la Estética, la Retórica y la Métrica, elevanse rápida y gloriosamente á inaccesibles alturas, dejando lejos, detrás de sí á todas las mediocridades de su época: tal lo hicieron Arboleda, Pombo, Caro, Samper y otros—aún del bello sexo—á quienes Colombia literaria debe los honores del triunfo y sus coronas poéticas.

IV

Leopoldo Arosemena, en la fértil germinación de sus heterogéneos estudios, participa en grado muy notable de la naturaleza tórrida y de la exuberancia primitiva de su tierra natal: imagina, inventa, piensa, escribe y publica todos los años libros diferentes, con una pasmosa rapidez que anuncia la efervescencia intelectual. Y es indudable que posee una imaginación cálida, una noble ambición de nombradía (la más legítima de todas) y una rica memoria al servicio de su talento bastante enciclopédico. Estas dotes le han permitido elucubrar—no se sabe á qué horas—y dar á la prensa en cada estío nuevas y variadas obras didácticas, sin sustraer ni un minuto á su aritmética diaria en las prosaicas faenas de contabilidad bancaria. Pero el forzoso deber de su profesión, el imperioso despotismo de las numeraciones y la tiranía inexorable de las cuentas corrientes, déjanle siquiera para respirar libremente el silencio de su hogar y la calma de la noche; allí el aritmético cede el pupitre al literato, disminuye su reposo, acorta su sueño; y las horas que otros ocupan en egoísta holgorio, las consagra él á los estudios y á las fruiciones del recreo literario: así, solamente así, se explica el alumbramiento anual de sus libros, debidos á la virtud y al desvelo por la enseñanza.

Ved sus obras.

Después de un extenso tratado teórico y práctico de *Teneduría de Libros*, obra interesante para el comercio y que alcanzó de la justicia pública el éxito de dos ediciones, Arosemena publica en 1875 un cuaderno de *Ortografía Elemental* dedicado á la juventud peruana; la cual, como era de galante urbanidad, acepta su dedicatoria. Estimulado el autor por tan favorable acogida, al año siguiente da á la prensa dos obras de mayor importancia y de más reconocida utilidad para la instrucción pública; *Ortografía fundamental de la Lengua Castellana*, y un *Diccionario Ortográfico* que á venido á ser un manual de escritorio, indispensable para la lexicografía ó corrección de las palabras. Luego en

1877 el autor busca más amplio espacio en que desarrollar sus conocimientos gramatológicos, y publica una *Gramática Filosófica* en la cual, como Don Andrés Bello, compendia en breve volumen sus propias ideas y cuanto de útil se ha escrito en tan ardua ciencia, para facilitar la enseñanza en nuestras escuelas que, en parte, la adoptan como texto de estudio. No es este un pequeño triunfo; pero el escritor infatigable, á medida que avanza en su carrera, aumenta su prodigiosa actividad y aspira á dilatar sus horizontes: el año 1878 nos sorprende repentinamente con un libro de *Pensamientos*, colección de máximas, sentencias, axiomas y poesías que descubren el espíritu del filósofo observador, del hombre de mundo y del poeta paisajista; ya por la novedad de sus imágenes en prosa; ya por la facilidad pintoresca de sus versos descriptivos; como estos, que nos ponen á la vista un bellissimo paisaje de su país:

Allí donde declina
El plano de suavísima colina,
Bajo bóveda espesa de follaje
Corre un río de linfa cristalina,
Tan diáfana y tan pura
Que cual espejo nítido figura
En el fondo otra bóveda invertida
De sombrero ramaje
Quedando aquella estancia convertida
En tubo gigantesco de verdura
De extraña é imponderable galanura

.....
¡Cuántas veces en dulce compañía
De mis queridos abnegados padres
Y mis nobles hermanos,
O los caros amigos de la infancia,
Oh, gaya *Locería*,
Gocé de tus encantos!
¿Qué camino, qué árbol ó qué piedra
Habrás, que viejo tronco carcomido;
Qué soto, llano, otero,
Que sea para mí desconocido,
Para mí que admirándote he crecido!

¡Oh Patria, Patria amada,
Cuán admirablemente
Por la mano de Dios fuiste dotada!
¿Cuándo llegará el día
Que pueda yo volver á contemplarte
En tus vastas llanuras salpicadas
De risueños collados, que sustentan
Pintorescos y alegres caseríos;
En tus grandes fantásticas montañas;
Tus caudalosos ríos;
Tus magníficos valles siempre verdes;
Tu floresta sin par en lozanía!
¿Cuándo me será dado
Volver á mi galana *Locería*!

¡Patéticas memorias, inefables recuerdos de la niñez; de la adorada patria y la familia ausentes!... están aquí expresados en castizos versos, con la amable sencillez y la naturalidad tan admiradas en los buenos clásicos españoles de los tiempos de Garcilazo, Meléndez y Fray Luis de León. En la elocuencia natural de las pasiones, en el lenguaje vivo de los sentimientos, no encontrareis las formas de la retórica escolástica ni los rebuscamientos pomposos del estilo; artificios que, en todas las literaturas, son los signos infalibles de la decadencia del genio y de la perversión del buen gusto. "*Rien n'est beau que le vrai: le vrai seul est aimable.*"

El matemático y el poeta, como veis, nos llevan á grandes pasos por las llanuras áridas ó amenas de las cifras ó de la idealidad poética. Desde la numeraria ciencia á las expansiones de la elegía patriótica, imaginamos en efecto que debe ser muy largo y fatigoso el camino que recorra su espíritu: suponemos que el aritmético, agobiado bajo el peso de la mente cargada de números, sienta al fin la necesidad de calma y ensueño, para cantar en los boscajes embalsamados que deleitaban á Horacio.

Pero Arosemena vive en la atmósfera del siglo que ha estampado su pensamiento en una fórmula: "*Time is money.*" Sabe que el poeta que quiere vivir para pensar, está fatalmente condenado á trabajar para vivir: cultiva las artes, que todo lo embellecen; pero como Byron, que hacía erigir magnificas glorietas en sus campos de hortalizas, de dorados racimos y de fructuosas arboledas. Las bellas letras no le han sugerido nunca el olvido de las ciencias útiles: abandona la Métrica, desecha las tentaciones demasiado vehementes del poeta bucólico, y da á la luz, en 1878, nada menos que *Procedimientos Rápidos para calcular con libras esterlinas y toneladas inglesas*; una *Clave del Agente Cambios*, cuaderno valiosísimo sin duda para banqueros, comerciantes y numularios; y un cierto *Procedimiento Mecánico* que sin el auxilio de la Aritmética y la proporción, y la regla de tres, y la incognita, y las numeraciones, manifiesta de súbito cuánto por ciento es la diferencia entre dos tipos de cambio. Como todas las invenciones que por su novedad sorprenden, el *Diagrama* de Arosemena parece, á la simple vista, que hubiera podido ocurrírsele á cualquiera, por poco versado que fuese en la ciencia de los números; pero por eso precisamente resalta más el mérito de la originalidad. ¿Qué cosa más sencilla que invertir los términos de una resta, de modo que el RESIDUO venga á ocupar el lugar del MINUENDO?; y esta operación que podeis verificar

casi automáticamente, sin la intervención de ningún cálculo, os da desde luego la diferencia de tanto por ciento que buscábais entre dos cantidades: la fórmula es, sin embargo, tan ingeniosa como la inversión imaginada por el primer funámbulo, á quien se lo ocurrió hollar la tierra con la bóveda del cráneo, y andar sobre las manos elevando las plantas hacia el firmamento. ¡Nada más fácil y nada más difícil! *

V

Posteriormente en 1882 Arosemena escribe su mejor opúsculo, titulado *Situación actual del Banco Garantizador*. En este informe á los accionistas, en materia de suyo delicada, el autor emplea las más hábiles fórmulas de la urbanidad, la moderación y el respeto, para lanzar torrentes de luz sobre tenebrosas operaciones, que él no denuncia, pero cuya verdad sugiere al lector con el arte de decir callando, y aplicándoles la censura reticente. . . Mientras su talento, á fuerza de penetración y de sutiles demostraciones, obtiene el peligroso triunfo de desenmascarar ilegítimas maniobras, ocupa á la vez su imaginación en el invento paradójico de un *Mapa Gramatical*, que es un cuadro lexicológico universal y que quisiéramos denominar *poliglota*; puesto que en todas las lenguas traza invariablemente, como en un itinerario, el camino que debe seguir cada parte de la oración gramatical, bajo la curiosa imagen de una carta geográfica ó de un árbol genealógico. La originalidad innegable de esta invención merecía la pena de ser examinada por los gramatistas, bajo el punto de mira de su utilidad práctica en la enseñanza escolástica. De cualquier modo que sea, el Mapa es ingenioso, y muestra la vivacidad y travesura de la imaginación y el númen creador. Porque Arosemena es igualmente pintor, músico y poeta: cualquiera puede ver sus cuadros, escuchar sus frases melodiosas, leer sus versos.

Un Aristarco de exigencias poco benévolas, diría talvez que Arosemena no ha pintado «La Muerte» como Merino, ni los «Funerales» como Montero; que del instrumento músico no arranca las notas de Rebagliati, ni hace en el piano las maravillas de prestidigitación de nuestro artista Castañeda; que en el lirismo poético todavía no ha igualado á

* El *Procedimiento Mecánico* de que aquí se trata, puede verse en el Apéndice.

Márquez ó á Althaus. Conviniendo en esto, no deja de ser siempre admirable una organización feliz, con iguales disposiciones para sentir en el pensamiento, en los ojos y en el oído, las sublimes emociones de la belleza. El talento poético y el genio musical—no explicaremos porqué—rara vez se reúnen en una misma alma; la escuela italiana no puede ofrecernos más ejemplo que el de Donizetti escribiendo el libreto de algunas de sus óperas: tan difícilmente concuerdan, en una sola inteligencia, la música de la palabra, que es el verso; y la palabra del sonido, que es la música.

¿Qué númer más divinamente poético que el que ha dictado sus estrofas á Lamartine y á Victor Hugo, á Chateaubriand y Teófilo Gautier? I. no obstante, el gran poeta de «Nuestra Señora de París» que ha enriquecido con nuevas armonías la lengua francesa, sonrójase de indignación al solo recuerdo de que Donizetti y Verdi hayan *musicalizado* su Lucrecia y su Hernani: ¡considera la Opera como un ultraje para su genio dramático!

Teófilo Gautier, inferior á su maestro, como Andrés del Sarto éralo á Rafael, nos ha dejado de su impresionabilidad musical una frase monstruosa, en la cual compara el piano á un instrumento de suplicio!..... ¡preferible, sin embargo, á la guillotina.

El autor de «Jocelyn» y el de los «Mártires» aplandian de vez en cuando la música con artificial entusiasmo, nada más que por no desacreditar su buen gusto; á la manera de esos infortunados seres que, por el movimiento de los labios, adivinan las palabras de la conversación y responden, vivamente, para ocultar mejor su imperfección auditiva.

El mundo artístico está lleno de grandes poetas sordos, y de excelentes músicos insensibles á la Prosodia.

De cuantos poetas, ó simplemente artistas de la rima, han nacido en el Perú desde desde 1830, dos únicamente, que sepamos, han sido agraciados con la doble aspiración de la melodía y de la estrofa, del oído musical y el prosódico. Clemente Althaus era de una organización delicadísima, tan músico como poeta: una aria sentimental ó una elegía patética bañaban sus ojos de lágrimas. Manuel Nicolás Corpancho cantaba con una linda voz de tenor, entre los bastidores del teatro, las serenatas de su «Poeta Cruzado.» A estos podría agregarse el diletante melómano que ha traducido al verso el «Canto de los Pájaros;» pero con la infelicidad profunda de componer, una que otra vez, sus frivolidades melediosas, sin conocer siquiera el valor rítmico de una semicorchea; cosa que sabe de memoria cual-

quier niño aleccionado por Castañeda ó Francia, los profesores de la alta clase limeña.

Y si tan insólito es que una inteligencia irradie inspirada por las dos musas del canto—la Poesía y la Música—; si veneramos, donde quiera que sea, la virtud del trabajo en el magisterio de la instrucción popular, no vemos razón alguna para no admirar, en el literato de Colombia, las raras cualidades que encomiamos en los demás poetas, nacionales ó extranjeros; y mucho más, todavía, tratándose de aptitudes para las bellas artes; de singulares dotes jamás debidas á los preceptistas de escuela, sino á la delicada magnificencia y el especial favor de la naturaleza.

Arosemena está organizado para sobresalir—á su elección—en el arte ó en la ciencia, si todas sus facultades convergen hacia un solo punto luminoso del mundo positivo ó de la idealidad. Es un huésped del Perú que con su laboriosidad honra á nuestra patria, honrándose á sí mismo; es uno de los pocos voluntarios, *ad honorem*, en las filas del profesorado de la prensa; é imponiéndose la abnegada misión de cooperar á la difusión del progreso en nuestra juventud es, por lo menos, acreedor á la estima y reconocimiento de nuestros compatriotas. Por estas razones—además de las que nos sugiere la honorabilidad de su carácter, que le granjea numerosas simpatías—hemos esquiñado, á breves rasgos, la silueta de este escritor enciclopedista, uno de los más asiduos colaboradores de nuestra ilustración: él retribuye noblemente, en amor al Perú y con sus obras didascálicas, la amable hospitalidad que le dió acogida el día en que, peregrino en extraño suelo, sin otra recomendación que su honradez ni otra fortuna que su talento, venía por primera vez á llamar á las puertas de nuestra patria. ¿Será menester añadir que la hospitalidad peruana se le presentaba con la seducción de la virtud, bajo la forma encantadora de la belleza, y ofreciéndole el amoroso asilo del corazón en el santo hogar de la familia? —El expatriado de Colombia ama desde entonces al Perú, la patria de su joven esposa y de sus hijos, todos peruanos.

VI

Véase que en doce años de residencia en Lima, Arosemena, sin desatender nunca el principal trabajo de adquirir una decorosa fortuna para su familia, ha dado á luz consecutivamente las obras en que resume su laboriosidad y estudios de gramático, ortólogo, aritmético, ortógrafo,

vocabulista y pensador sentencioso; concentrando, en seguida, toda su experiencia en el tratado de Teneduría de Libros, la obra maestra de este escritor según el criterio de los más competentes. Aparte de sus libros, Arosemena habrá publicado una media docena de opúsculos, destinados todos a la economía de minutos en los negocios, acelerando algunas de las más importantes operaciones mercantiles.

La imaginación activa de Arosemena presta de repente nuevas fórmulas a la Aritmética y alas rapidísimas a la Contabilidad: débese a su ingeniosa iniciativa la aplicación del Algebra a la Teneduría de Libros; así como a Descartes debe el mundo científico el empleo del cálculo algébrico en la resolución de los más arduos problemas geométricos.

Así, cuando nos refiere que Arosemena a los ocho años de edad resolvía ya difíciles problemas de Algebra, y en unas tablas logarítmicas, esmeradamente corregidas, descubría una errata (lo cual le hacía acreedor a un premio de 500 francos ofrecido por los editores franceses); cuando le vemos, desde hace doce años, en su escritorio comercial estudiando, en la biblioteca del Banco y de la Caja, la literatura del tanto por ciento, y en las noches solazarse de tan áspera fatiga con la cadencia de la música y las melodías de la prosodia, no podemos dejar de pensar que tal vez ha nacido matemático, pero que a su imaginación artística y traviesa le place divagar, aquí y allá, por los amenos campos de Teócrito y Virgilio. Pero cuando después, en las sesiones del antiguo Club Literario, centro de reunión de los hombres de letras, vemos el entusiasmo, los aplausos que arrebató el matemático con la lectura de su poético *Paralelo entre la Literatura, la Música y la Pintura*; cuando allí mismo, en la inseguridad de todo alumno de las musas, presentes con modestia sus primiciales versos y alcanza las felicitaciones de tan ilustrado auditorio; entonces una vaga tristeza nos hace presumir que el autor no es un matemático descarriado en el lirismo, sino más bien un poeta fatalmente aprisionado en el laberinto de las cifras..... Pero Arosemena está todavía en la bella estación para la Musa: tiene el corazón impresionable, la emoción viva, la imaginación inquieta y ardiente; y no nos sorprendería que, un día u otro, su espíritu matemático le construyese alas para salir del cautiverio algebraico y, sin trabas, remontarse al cielo sereno de la Poesía.

Desde la más tierna edad enseñándole a Arosemena la ciencia de los números, ciencia útil que debía franquearle el pasaje para la fortuna: es ahora un Contador científico.

co; y autor de la primera obra de este género, debida al talento de un Sud-Americano. Pero sí, con las dotes artísticas que le reconocemos, hubiera él preferido la ciencia de la belleza y el estudio de los mejores modelos literarios, es indudable que su nombre figuraría, ahora, entre los vates de la "América Poética" ó en la galería de ilustres Americanos, de Domingo Cortes." *

Carlos Augusto Salaverry.

Lima, 1883.

* Como complemento de este cuadro, que es un soberbio retrato literario del Autor, y para satisfacer á los lectores amantes de las bellas letras, insertamos en seguida la lindísima composición del señor Arosemena á la cual se ha hecho referencia.

(Nota del Editor.)

La Locería

De Panamá precitada
En la vasta campiña perfumada,
Floresta portentosa
A eterna juventud predestinada,
Se extiende en una altura deliciosa
La granja Locería,
En medio de sabana
Que por ropaje, nfiada,
Viste una viva alfombra esmeraldina,
Sembrada de arbolada peregrina,
Cuyo rico follaje sorprendiera
Al mirarlo, á la misma Primavera;
Y cubierta de innumerables vacadas
Y agrestes caballadas,
Que ya tranquilas pacer, perezosas,
O ya saltan y mugen y relinchan
O corren impacientes y fogosas.

Reina perenne brisa,
Impregnada del puro y suave aroma
Que allí exhalan las hierbas tropicales;
Y el verde césped frías,
Que salpican selváticas mil flores;
Como trisan la placida laguna
Las auroras con que amanece la luna;
Al traves de los rayos matinales,
Sembrando cambiantes primorosos
Que repiten con luces los colores
De miríadas de pájaros cantores
Que visitan en árboles y prados
Y bésanse en el aire enamorados.

Elevese la quinta
En medio de un espléndido anfiteatro
De verdes limoneros olorosos;
Mezclados con guarabos corpulentos
Y naranjos frondosos,
Que por la carga gimen agobiados
De sus canarios frutos saculentos.

Allí donde declina
El plano de suavísima colina
Bajo bóveda espesa de follaje
Corre un río de linfa cristalina,
Tan diáfana y tan pura
Que cual espejo nido figura
En el fondo otra bóveda invertida
De sombras ramaje.
Quedando aquella estancia convertida
En tabo gigantesco de verdura
De extraña é imponderable galanura,

Discorre el río lento
Hasta donde altas piedras encontrando,
Se va precipitando
Por anchas hendiduras,
Que imprimen incremento
Del agua al movimiento.

Una semi-cascada
Fórmase allí, que lleva á la bondonada
Circular, que es el baño legendario,
Baño tradicional y extraordinario
Por su rara belleza,
O su bella rareza;

Es una inmensa concha
Henchida de rocío,
O líquido diamante
Circundada y cubierta por gigante
Yenso bosque sombrío
En el centro vacío
Como una vegetal soberbia gruta,
Cuya altura termina
En cúpula de hojas peregrina.

En aqueste lugar maravilloso,
Al sol desconocido,
Respiras un ambiente delicioso;
Y el alma experimenta
Sentimiento inefable y misterioso
Que le infunde un respeto religioso.

Templo lleno de espíritus alados
Que en contorno revelan invisibles
Y respiran encantos y misterios,
Solo túras su mágico reposo
El murmurio del agua sonora,
De alguna ave la nota entristecida,
O el salto inesperado
De algún reptil acático, que surge
De una grieta, y que corre más que nada,
Agitando vivaz por un instante
La superficie tersa y azulada.

Pendumbra placentera
Aumenta el atractivo
De aquella habitación hecha por hadas;
Morada indescriptible y hechicera
De sirenas y náyades y dríadas,
Que convida á dulcísímos amores,
Cual solo anhela el alma
De tierna juventud en los albores.

¿Cuántas veces en dulce compañía
De mis queridos abnegados padres
Y mis nobles hermanos,
O los caros amigos de la infancia,
Oh, saya Locería,
Gocé de tus encantos!
¿Qué camino, qué árbol ó que piedra
Hebrás, qué viejo tronco carcomido;
Qué soto, llano, otero,
Que sea para mi desconocido,
Para mí que admirándote he crecido!

¡Oh Patria, Patria amada,
Cuán admirablemente
Por la mano de Dios fulste dotada!
¿Cuándo llegará el día
Que pueda yo contemplarte
En tus vastas llanuras salpicadas
De risueños collados que sustentan
Pintorescos y alegres caseríos;
En tus grandes, fantásticas montañas;
Tus caudalosos ríos;
Tus magníficos valles siempre verdes;
Tu floresta sin par en lozanía!...
¿Cuándo me sorá dado
Volver á mi galana Locería!

Lima, febrero de 1890;

RASGOS BIOGRÁFICOS

PARA aquellos lectores que deseen conocer más detalladamente al señor Arosemena, agregaremos la siguiente reseña genealógico-biográfica que nos suministra uno de sus colegas compatriotas.

"Leopoldo José Arosemena nació el 8 de Marzo de 1845, en la ciudad de Panamá. Fué su padre el Doctor Don José Arosemena, el primer jurisconsulto del Istmo, y uno de los hombres más eminentes que ha dado la República de Colombia; varón tan venerado por su inquebrantable probidad, como por su rara modestia en medio de su vasta ilustración. Leopoldo tuvo por madre á doña Dolores Jiménez.

"La natural curiosidad que despierta en España la genealogía de los escritores Hispano-Americanos, indúcenos á entrar en algunos pormenores relativos á la ascendencia de nuestro compatriota Arosemena. Fueron sus bisabuelos, por la línea paterna, Don Pablo Arosemena, Caballero de la Gran Cruz de Carlos III, y Doña Martina de la Barrera; Don Miguel Quesada, uno de los primeros conquistadores notables venidos á la América, y Doña Catalina Velarde. Por la línea materna fueron sus abuelos Don Antonio Jiménez y Doña Carmen de Arce. Todas estas han sido personas de familia nobles y muy distinguidas en España.

"La extraordinaria afición á los números manifestada por Leopoldo, decidió á su padre á enseñarle temprano las matemáticas; pero la precocidad del niño en el desarrollo de la inteligencia, llegó á ser nociva para su salud; por lo cual su padre, viéndole disposiciones para la pintura, le puso un maestro de dibujo, y resolvió enseñarle la Física por medio de lecciones orales. A los diez años de edad pintaba lindas flores y frutas, á la aguada; sacaba perfectas copias, á la tinta china, de retratos fotográficos; y sabía bien la Física. Cuando contaba trece años, quiso la señora su abue-

la, Doña Carmen Arce, que retocara dos santos de madera y un crucifijo, todos tres de tamaño natural: las efigies estaban roídas y destrozadas. El niño las arregló y pintó perfectamente, y volvieron á ser colocados San Juan, la Virgen y el Santo-Cristo en su altar de la iglesia de San Felipe Neri, donde se ven aún hoy después de veinticinco años.

"Algún tiempo después fué enviado el niño á educarse á los Estados Unidos de Norte-América. Entró en la *New-York High School*, y permaneció allí estudiando idiomas, matemáticas, música, pintura al oleo, etc. A la edad de diez y siete años salió del colegio, habiéndole faltado poco para graduarse de ingeniero civil; conociendo varios idiomas; siendo un buen pianista, y un pintor. Su padre quiso entónces que el jóven viajase un poco y que asistiese á la gran Exposición de Londres del año 1862. Pasó, pues, á Europa y visitó algunas grandes capitales; como Londres, París, Brusélas y Berlín. Con gran pesar suyo tuvo que regresar á su país, por asuntos políticos, la persona que le acompañaba; y al jóven fuéle forzoso suspender su paseo por España é Italia, que tanto deseaba conocer.

"De regreso á Panamá quiso el jóven Arosemena dedicarse al comercio. Su padre le manifestó la conveniencia de que continuase estudiando á su lado todavía unos cuatro años más, haciéndole ver que aún no necesitaba trabajar para vivir; y llamándole la atención hacia su buena biblioteca. Pero no hubo medio de disuadir al jóven: á las observaciones que se le hacían replicaba que "quería hacerse hombre, y que necesitaba trabajar." Entónces su padre le colocó de meritorio en una casa de comercio poderosa. A los cinco meses obtuvo el primer sueldo de 25 pesos, y dos meses más tarde era tenedor de libros de la primera casa comercial de Panamá, *sin haber aprendido antes la Teneduría de Libros*, y á su edad de diez y ocho años. Diremos cómo.

"Siete meses después de haber entrado de meritorio Arosemena á la casa de que hablamos, dejó inopinadamente su puesto el tenedor de libros; entónces el jefe del establecimiento, que había observado atentamente las dotes numéricas del jóven Arosemena, y la pulcritud y orden con que escribía todo lo que se encomendaba, le preguntó si se atrevía á llevar los libros. Él replicó resueltamente que "sí", con esa confianza y arrojo tan propios de la juventud. Sin duda que esta respuesta pareció sobremanera temeraria al jefe de la casa, pues no volvió á hablarle del asunto por algunos días. Entretanto nuestro jóven ardía en deseos de llegar al puesto de Contador; y, así, el día en que

se le volvió á hacer la pregunta, respondió otra vez que "sí se atrevía á llevar los libros" (confiaba en sus conocimientos matemáticos). Esta vez el jefe de la casa se sonrió, y le dijo benévolutamente: "¡Vaya! puesto que te atreves á llevar los libros, llévalos pues." El joven con un ímpetu de indescriptible alegría contestó: "¡Muy bien!" y se apoderó de los enormes libros que allí se usaban. Cuatro ó cinco días estuvo hojeando dichos con la mayor contracción, hasta que se hizo cargo del mecanismo de la Teneduría de Libros, á pesar de ser sumamente complicada la contabilidad de la indicada casa; que no solo se ocupaba del género ordinario del comercio, sino también de operaciones bancarias. Esta circunstancia, verdaderamente extraordinaria, revelaba ya lo que en Teneduría de Libros haría más tarde nuestro amigo. Estuvo, pues, allí de contador durante dos años. El jefe del establecimiento hacía incesantemente elogios á la habilidad del joven Arosemena y á su circunspección en el cumplimiento del deber.

"En seguida pasó Arosemena al escritorio de la Agencia de los vapores pertenecientes á la *Pacific Mail Steamship Company*, que navegaban entre Panamá y San Francisco de California. Estuvo trabajando allí dos años; y supo captarse á tal extremo la consideración del señor Agente, que éste tuvo especial empeño en que nuestro amigo fuese á Colón á establecer la nueva contabilidad de la Compañía, cuando fueron comprados al empresario Vanderbilt los vapores que hacían viajes entre Nueva York y Colón, y se estableció la gran línea Norte americana desde Nueva York á San Francisco (al traves del Istmo), hasta Yokohama y Hong-Kong. El joven Arosemena aceptó, aunque con desagrado, el nuevo puesto; porque conocía el mal clima de Colón. Permaneció, sin embargo, en esta colocación otros dos años; estimadísimo, por sus cualidades y conocimientos, del Agente y de su esposa é hijos, tanto que vivía con ellos en la intimidad de la familia. Aquí sufrió los rigores del clima la salud de Arosemena, y con tal motivo decidió nuestro amigo buscar una temperatura más benigna en el Perú. Hizo primeramente su último viaje á Nueva York, la ciudad de su predilección, en Junio de 1869, y dos meses después dejó á Colón, con grandísimo sentimiento del agente de los vapores, que le decía que no le sería posible reemplazarle en su oficina; habiendo salido de Panamá para el Perú el día 31 de Agosto, en el vapor *Támeña*.

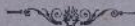
"Tocó nuestro amigo, y desembarcó, en Guayaquil; y llegó á Paíta el 6 de Setiembre de 1869, adonde iba á hacer una visita á un tío carnal que hacía largos años que vivía

en el Perú. Pasó el joven á conocer la ciudad de Piura; y allí tuvo amistad con una hermosa é interesante niña de quince años, hija de Don Carlos López y de Doña Dolores Otoyá. Resolvió-entonces contraer matrimonio el joven Arosemena, que tenía por aquella época veinticuatro años, y se casó con doña Elisa López el 12 de Febrero de 1870, en la ciudad de Paita. Permaneció avecindado allí año y medio, hasta fines de Junio de 1871 en que partió para Lima con su esposa."

En esta ciudad se encuentra desde entonces el señor Arosemena, siempre consagrado á la profesión mercantil; en la cual ha logrado hacerse de una posición cómoda é independiente. Hoy cuenta treinta y ocho años; edad que no representa, gracias al sistema ordenado de vida que lleva; y se le ve rodeado de una virtuosa familia y de siete hermosos niños, todos limeños. Esta es, sin duda, una de las razones por las cuales el escritor colombiano disfruta de la estimación y consideraciones en todos los círculos sociales; principalmente en el alto comercio, y en la clase distinguida que algunos denominan *la aristocracia limeña*.

El Editor

Lima, 1883.



PRÓLOGO

NADA es por desgracia más común que la idea de que la *Teneduría de Libros* es útil solamente á las personas que han adoptado como profesión la carrera del comercio, y nada es al propio tiempo más inexacto y mal fundado que semejante creencia, cuyo origen es el ligero concepto que, en tal sentido, se han formado acerca de este ramo de conocimientos personas de cierta instrucción que jamás han pasado la vista por una obra Contabilidad. Esta no pasa, pues, de ser una preocupación; la que, no obstante, conviene mucho desvanecer, atento se afecta lógico en el ánimo de la generalidad, que necesariamente es restringir la rápida vulgarización de un estudio que tiene grandísima importancia, por los resultados prodigiosos que en la civilización del mundo está destinada á producir esa *bendición del cielo* que se denomina INDUSTRIA; esto es, *trabajo* sobre las tierras, *trabajo* en las fábricas, *trabajo* en el comercio.

Cualquiera persona, por muy superficiales que sean las nociones económicas que posea, guiada simplemente por la razón natural y el buen sentido, comprenderá con un poco de meditación, que donde quiera que hay movimiento de capitales, y, de consiguiente, la absoluta necesidad de conocer sus continuos y múltiples cambios y transformaciones, para estudiar las condiciones y procedimientos que contribuyen á su conservación y acrecentamiento, es forzoso recurrir á la *Teneduría de Libros*, que es LA HISTORIADORA DE LA VIDA DE TODOS LOS CAPITALES INDUSTRIOSOS. Por tanto, ella debe ser considerada no como patrimonio exclusivo del comercio, sino como INHERENTE Á LA INDUSTRIA, *por naturaleza*; siendo así que en todas las esferas del trabajo tiene su puesto *preasignado*. Y aquí tomo la palabra "industria" en un sentido mucho más alto

que el impropio de la acepción en que generalmente se la toma; pues considero *industria* cualquiera acción humana sostenida, que tiende á la creación y adquisición de la riqueza; ó, lo que es lo mismo, el trabajo aplicado á los medios que ofrece la naturaleza.

El trabajo es *productor*, en toda industria, bajo la influencia del capital, porque no puede existir industria sin la previa inversión de capitales; y la Teneduría de Libros, compañera inseparable, es la *historiadora* encargada de hacer constar el movimiento de los valores, y analizar escrupulosamente las operaciones en que han intervenido, dando así ocasión al agente del trabajo de tener siempre á la vista la razón exacta y circunstanciada del empleo primitivo de sus fondos, del curso que han seguido, y de la suerte que han corrido; única guía segura en que podrá confiar para proseguir á ciencia cierta y atinadamente en su carrera laboriosa. Puede, pues, decirse que la industria sin la Teneduría de Libros sería cual la nave sin la brújula.

No obstante esta verdad, atendiendo á los servicios que ella presta donde quiera que entran capitales en circulación, debe considerarse que en todas las profesiones se requiere su concurso. Y así tanto el literato como el comerciante, el agricultor como el hombre de Estado, y el manufacturero como el artista y como el médico, necesitan de la Teneduría de Libros; desde que todos, en general, tienen caudales que manejar, y, en consecuencia, *contabilidad* á que atender. Esto no es negar, por supuesto, que los comerciantes son realmente quienes más la necesitan y mayor provecho sacan de su empleo y cabal conocimiento; porque á tal extremo les es indispensable, que sin vacilación puede afirmarse que LA TENEDURÍA DE LIBROS ES LA BASE DE LA CARRERA COMERCIAL, tanto como la Geometría es la base de la arquitectura. Por ella, pues, debieran comenzar todos los que al comercio se dedican. Más así no suele acontecer; y, por el contrario, con frecuencia se observan personas que ocupan elevados puestos mercantiles, que ignoran los principios más triviales de Contabilidad.

Está, pues, la Teneduría de Libros mucho menos generalizada de lo que á primera vista parece. Las obras que existen sobre la materia son *deficientes*; he aquí la causa principal. En efecto, las que se encuentran á cada paso tocan todas dos extremos diametralmente opuestos: bien son demasiados extensas en teoría y carecen de suficientes ejemplos prácticas; ó bien son difusas en ejemplos y por demas breves en doctrina. De manera, que ó no inducen á estudiar, ó proporcionan una enseñanza superficial ó in-

completa. No es, así, de sorprender el hecho de que invariablemente los que han estudiado tales obras se encuentren llenos de perplejidad y dudas cuando tratan de poner en práctica, en *verdaderos libros comerciales*, los conocimientos que han adquirido; y que en tan penosas circunstancias desengañados y confusos, se vean forzados á admitir la dolorosa verdad de que aún nada saben.

Se necesita, por tanto, una obra que ocupe el término medio entre los extremos indicados; es decir, una que contenga la enseñanza *suficiente*, en toda la extensión de la palabra. Y eso ha sido lo que he procurado conseguir al escribir este *Tratado sobre la Ciencia y el Arte de la Teneduría de Libros*; en el cual creo haber combinado la teoría y la práctica los justos límites, exponiendo todo con claridad, haciendo resaltar los principios más importantes á fin de que atraigan la atención menos ejercitada, y ofreciendo una serie de ejemplos preparados con esmero; expresamente con la mira de que las personas de clara razón, y que tengan verdadero interés en aprender, puedan adquirir fácil y prontamente *por sí mismas* el conocimiento de la Teneduría de Libros; alcanzando desde luego tal grado de relativa perfección, que se sientan con la aptitud necesaria para en seguida llevar bien los libros de una casa de comercio cuya contabilidad no envuelva gran complicación. Y precisamente en esto ha consistido mi mayor empeño, en lograr escribir un tratado por medio del cual sea posible aprender la Teneduría de Libros *sin necesidad de maestro*: idea cardinal que no me ha abandonado un instante en todo el curso de mi trabajo. Y creo haber conseguido el fin que me propuse.

Ahora solo debo agregar, para infundir entusiasmo á los jóvenes estudiosos é inculcarles la más exacta idea de la importancia que tiene la Teneduría de Libros, y al mismo tiempo de la contracción que ella exige de parte de los que procuran llegar á poseerla con la perfección que es indispensable para poder aplicarla á las operaciones del alto comercio; debo agregar, repito, que un magnífico tenedor de libros es tan raro como un magnífico médico; y que así como un buen médico gana cómodamente el sustento en donde quiera que se presente, un buen tenedor de libros encuentra fácil colocación en todas partes.

Si esta obra merece la benévola aceptación del público, porque sea considerada de alguna utilidad, quedará satisfecha mi ambición.

Lima, octubre de 1871.

ADVERTENCIA

SOBRE LA CUARTA EDICIÓN

LA marcada preferencia que tan benévolutamente se ha dispensado á este *Tratado* desde que por primera vez salió á luz, y el interés creciente con que es solicitado después de contar tres ediciones numerosas (preferencia é interés que se expliquen acaso únicamente por la extremada claridad que, unánime, le atribuye la pública opinión), no sólo han movido mi reconocimiento y gratitud, sino que á mis propios ojos me han impuesto un deber sagrado, imperioso é imprescindible: el de reproducir el libro en la más perfecta forma que me sea posible darle. Repetidas veces, al pensar en ello seriamente, me ha arredrado la consideración del impropio trabajo que tendría que tomarme para poder corresponder dignamente al público estudioso; pero al fin me he decidido, porque mi conciencia me dice que después de la larga y continua práctica de diez y nueve años que he tenido en materia de Contabilidad comercial, puedo ofrecer á mis compatriotas los jóvenes Hispano-Americanos algo que les sea de verdadera utilidad, y me honró en dedicarles el fruto de mis afanes y desvelos. El libro que ahora les ofrezco, más que una cuarta edición, es una obra refundida que puede considerarse enteramente nueva. En ella se encontrará un extenso cuerpo de doctrina que se ha expuesto con precisión y claridad, unido á una serie de ejemplos prácticos variados que encierran cuanto importante puede ocurrir en el comercio, y en absoluta conformidad con su espíritu moderno. Y por lo mismo me parece que si tantas personas me han dicho que han aprendido la Teneduría de Libros *sin maestro*, guiadas únicamente por la enseñanza que han encontrado en las ediciones anteriores de mi *Tratado* sobre la materia, con mayor razón aprenderán las que estudien la presente edición hecha expresamente con la mira de facilitar tan halagüeño resultado.

Leopoldo J. Arosemena.

—Lima, Octubre 9 de 1882—

TENEDURÍA DE LIBROS

PARTE PRIMERA

TEORÍA

INTRODUCCION

I.

DEFINICIONES.

Artículo 1. *La TENEDURÍA DE LIBROS es la ciencia de los deudores y acreedores abstractos que rigen una contabilidad, ó sea la ciencia que investiga el medio de hallar en todas las transacciones que motivan una contabilidad, los deudores y acreedores abstractos que la rigen, á la manera que la Aritmética es la CIENCIA de los números, porque se ocupa exclusivamente de números, es decir, de sus propiedades abstractas.*

2. Es también la TENEDURÍA DE LIBROS el arte de llevar una contabilidad, ó sea el arte de escribir históricamente en libros especiales el resultado de cualquier género de transacciones que han sido practicadas de una manera regular y metódica; así como la Aritmética es el ARTE de practicar metódicamente las operaciones numéricas.

3. Una CONTABILIDAD es la historia de las transacciones que álguien ha practicado de una manera metódica, escrita en conformidad con los principios y las reglas de la Teneduría de Libros; y así se dice que tal casa de comercio ó tal banco llevan bien ó mal su contabilidad. En esta acepción, la contabilidad es *pasiva*.

4. Igualmente se ha dado el nombre de CONTABILIDAD al arte de aplicar la Teneduría de Libros á toda clase de transacciones practicadas con regularidad y método; y, bajo este punto de vista, se diría con mucha propiedad de una persona que llevase perfectamente los libros de una casa de comercio y no supiese llevar los de un banco, *que no sabe Contabilidad tan bien* como otra que en cualquier momento pudiese hacerse cargo de las contabilidades de un banco, de una compañía de vapores, de una empresa industrial, etc.

5. Por último, se llama CONTABILIDAD el conjunto activo y armónico de las *Cuentas* que han intervenido en una serie determinada de transacciones, y que continúan interviniendo hasta su terminación.

6. Por manera que bajo tres facces diferentes puede considerarse lo que se entiende por CONTABILIDAD: como SUJETO, ó sér activo; como OBJETO, ó sér pasivo; y como ARTE.

7. Considerada bajo su primera faz, la Contabilidad es un cuerpo colectivo al cual preside la Teneduría de Libros como CIENCIA.

8. Es, pues, la Teneduría de Libros una ciencia y un arte, íntimamente ligados por el objeto especial y único de entrambos. Es CIENCIA cuando sólo considera lo que exige meditación y examen, ó sea la parte *especulativa* de las transacciones; y es ARTE cuando se aplica á todo lo que concierne á la escritura, ó sea la parte *gráfica* de las mismas. Debe, por tanto, definirse de este modo:

La TENEDURÍA DE LIBROS es la ciencia de los deudores y acreedores abstractos que rigen una contabilidad; y el arte de llevarla.

En esta definición está considerada la contabilidad bajo su faz exclusivamente pasiva.

9. *Partida* ó *entrada* se denomina la expresión de una transacción registrada en el libro Diario; y, en tal concepto, hacer en el Diario los asientos ó anotaciones á que ha dado lugar una transacción, se llama *sentar* una partida, ó *hacer* una entrada. Refiriéndose á los guarismos, se dice *ENTRAR una cantidad*; y también *darle ENTRADA*. De manera que una partida es la *forma material de una transacción*.

Se da también el nombre de *entrada* á la inscripción de alguna cantidad que se hace en cualquier libro, acompañada de la explicación correspondiente. Pero sólo son *partidas* las entradas de Diario. En consecuencia, toda partida es una entrada; pero no toda entrada es una partida.

10. *Transacción* es cualquiera operación que conduce á que se entreguen y se reciban capitales, por las PERSONAS de que se ocupa la Teneduría de Libros. Esta es la única exacta defini-

ción científica; pero vulgarmente se entiende por *transacción* cualquiera operación en que entran valores en juego.

11. Un *capital* es una suma de objetos útiles, ó de valores. Así, el capital de una persona es la suma de objetos útiles, ó valores, que posee de su propiedad; esto es, su *fortuna*, el conjunto de sus bienes ó de sus riquezas.

12. Se llama *Cuenta* el cuadro numérico especial, que manifiesta una página del libro Mayor, cuyo encabezamiento es un *nombre* central acompañado de las palabras *Débito* á la izquierda y *Crédito* á la derecha; y cuyo cuerpo encierra el conjunto de las entradas que se relacionan con un mismo asunto ó negocio determinado, ó con una misma persona. Por ejemplo, la página del Mayor, en cualquiera contabilidad, que lleva el encabezamiento *Débito. CAJA. Crédito*, y manifiesta las cantidades de *dinero efectivo* que se han recibido y pagado, constituye un *cuadro numérico especial* que se llama la «Cuenta de Caja». Cada cuenta tiene, pues, su página propia con absoluta independencia de las demás.

13. Las CUENTAS representan ó personifican los DEUDORES y ACREEDORES abstractos de que se ocupa la Teneduría de Libros; y su conjunto armónico constituye la CONTABILIDAD *activa* (5 y 7). Toda cuenta es, pues, una PERSONA en el dominio de esta ciencia.

14. El DÉBITO contiene las *deudas*, y el CRÉDITO las *acreencias* de cada cuenta; y por eso, refiriéndose al conjunto de las acreencias y deudas DE LAS CUENTAS, se dice las *propiedades y deudas* DE LA CONTABILIDAD (7).

15. La diferencia entre el Débito y el Crédito de una cuenta se denomina *saldo*.

16. De manera que las cuentas son, por *naturaleza*, unas deudoras y otras acreedoras; y sólo puede haber tres clases de ellas: cuentas que representan *sujetos* ó personas humanas, cuentas que representan *objetos*, y cuentas que no representan *ni unos ni otros*. Llamaremos SUBJETIVAS á las primeras, OBJETIVAS á las segundas, y NEUTRAS á las terceras.

17. Todo lo que puede ser motivo de observación ó conocimiento, es decir, todo lo que puede caer bajo el dominio del entendimiento humano, tiene que ser ó *sujeto*, ú *objeto* ó *hecho* (acontecimiento); porque sólo existen tres órdenes de seres en el universo, seres *espirituales*, seres *materiales* y seres *inmateriales*, comprendidos bajo las denominaciones genéricas de *espíritu*, *materia* y *acto*, siendo este último el resultado de la acción del espíritu sobre la materia. Habiendo, pues, tres naturalezas de cuentas, SUBJETIVAS, OBJETIVAS y NEUTRAS, la primera y segunda de las cuales corresponden con los *sujetos* y *objetos*, necesariamente las terceras, ó cuentas NEUTRAS, representan *actos*, *hechos* ó *acontecimientos*. Y como, según que-

da establecido, las cuentas *personifican* los deudores y acreedores *abstractos* (13), pueden ser clasificadas en tres grandes categorías: *personas INTELCTUALES* (cuentas *subjetivas*); *personas MATERIALES* (cuentas *objetivas*); y *personas INMATERIALES* (cuentas *neutras*). Estas tres clases de *personas* son formalmente las que constituyen la CONTABILIDAD ACTIVA, á que preside la CIENCIA bajo el nombre de *Teneduría de Libros*. Por tanto, la Contabilidad *activa* rige á la *pasiva*. (1)

18. Ahora bien, como en Teneduría de Libros todo tiene su razón de ser en las cuentas, que son *deudoras* ó *acreedoras*, tiene que haber, y hay, en una contabilidad dos naturalezas de objetos. Así, hay *sección* deudora y acreedora en el MAYOR, en el DIARIO y en los BALANCES, que son los *Débitos* y *Créditos* del primero, y las *columnas* deudoras y acreedoras del segundo y los terceros. Y, como consecuencia, las *sumas* son *deudoras* y *acreedoras*; y los *saldos*, *deudores* y *acreedores*.

19. Son ordinariamente conocidas con el nombre de *cuentas generales* la de Caja, la de Mercaderías, y la de Pérdidas y Ganancias.

20. Una persona dice *que están sus libros con el día* cuando todas las entradas que han originado sus diarias transacciones, han sido definitivamente escritas en los tres libros principales.

II.

OBJETO DE LA TENEDURÍA DE LIBROS.

21. Por las definiciones que preceden se comprenderá fácilmente el objeto de la ciencia y arte que nos ocupan. La contabilidad de un comerciante encierra la *historia* completa de sus transacciones; por tanto, el que mantiene siempre sus libros con el día, en cualquier momento puede conocer *lo que ha GANADO, lo que ha PERDIDO, lo que DEBE, y lo que TIENE, y el ORIGEN de todo esto*: hé aquí en resumen el verdadero objeto de la Teneduría de Libros.

III.

DE LOS LIBROS EN GENERAL. *

§ 1.—*Libros principales.*

22. Todas las operaciones de un comerciante en el ejercicio de su profesión, es decir, la *historia* completa y detallada de

* La Teneduría de Libros fué inventada por comerciantes, expresamente para el comercio. Despues que se conocieron sus ventajas fué aplicada á las contabilidades industrial, agrícola y fiscal.

sus negocios, se hace constar en un sistema de libros especiales que lleva el *tenedor de libros* ó *contador*. Decimos *sistema* y no *juego*, porque por “un juego de libros” se entiende invariablemente un Diario, un Libro-de-Caja y un Mayor. Estos tres son los *libros principales* de toda contabilidad, y por tal nombre son conocidos: los demas son y se llaman *libros auxiliares*.

23. Los libros pueden llevarse por *partida simple* y por *partida doble*; segun se dice ordinariamente. De los dos métodos el primero ha caído en desuso casi por completo, pues no solo ha dejado de usarse entre los comerciantes que disponen de medios poderosos de trabajo, sino aun entre aquellos que giran con reducidísimo capital, pero que tienen cierto grado de instrucción comercial; y solo es ya empleado por personas excesivamente ignorantes y de ideas añejas y retrógradas. Prescindiremos, así, de él para ocuparnos del estudio detenido del segundo; por ser únicamente la PARTIDA DOBLE la que da resultados que no dejan nada que desear; pues son fidedignos y completos hasta la perfección; siendo ella la única que tiene carácter científico, por cuanto descansa en principios fijos é inmutables.

Más tarde se comprenderá sin esfuerzo la diferencia que existe entre los dos métodos, y en qué consisten los defectos de la partida simple y la perfección de la Partida Doble.

§ 2.—Diario.

24. Llámase *Diario* el libro en que los comerciantes sientan sus partidas á medida que van ocurriendo las transacciones, *día por día*, como su nombre lo indica; prescindiendo en lo absoluto (después de sentada la primera partida) de todas las operaciones en que interviene *dinero efectivo*, que corresponden al Libro-de-Caja.

25. Debe ponerse especial atención en usar un lenguaje sencillo, claro y conciso; condiciones, todas, indispensables de lo que se llama *laconismo*, que es el carácter distintivo del estilo de redacción de un Diario bien llevado. Tanto éste como el Libro-de-Caja, de que nos ocuparemos en seguida, es preciso que sean llevados con la mayor exactitud, puesto que deben contener seria y fielmente la relación de las operaciones realizadas, ó sea la *crónica* de los negocios; y exigen al propio tiempo el esmero mas escrupuloso con respecto á la escritura material, por cuanto la ley prohíbe absolutamente hacer en los libros principales alteraciones, correcciones, in-

terlineaciones, raspaduras, es decir, modificaciones de ningún género.

26. Como es sobremanera difícil escribir primitiva y definitivamente, á un tiempo, con la relativa perfección que requieren el Diario y el Libro-de-Caja; y la redacción de dichos libros es en extremo delicada, puesto que de allí parte como de su fuente el torrente de la Contabilidad, siempre se llevan dos libros llamados *Borradores* en los cuales se hacen las entradas en seguida que han ocurrido las transacciones que las motivan. Dichos libros, son pues, los generadores del Diario y el Libro-de-Caja; son estos dos libros mismos *en borrador*; pero cada uno de ellos no es exactamente igual, en cuanto á la forma, al libro principal correspondiente.

27. El Borrador-del-Diario y el Diario son enteramente iguales en cuanto á forma, y á su carácter y funciones; la única diferencia que existe entre ellos se refiere al aseo: el Diario es el Borrador *limpio, aseado, decente*, y aun *elegante* siempre que lo lleva una persona cuidadosa, esmerada y de buen gusto, que tiene costumbre de escribir.

28. El Libro-de-Caja y el Borrador-de-Caja aunque son del todo iguales relativamente al contenido, no lo son con respecto á la forma; porque en el Borrador se hacen las entradas día por día segun van ocurriendo, y en el Libro-de-Caja en limpio solo se escriben dichas entradas *en extracto una vez al mes*, como se verá más adelante.

29. Algunas personas que tienen mucha práctica, prescinden del Borrador-del-Diario; más nosotros no aconsejariamos que se las imitase, porque por más cuidado que se ponga siempre es fácil equivocarse, y los errores que se cometen al sentar una partida en el Diario solo deben corregirse *con una nueva partida*, segun lo prescribe la legislación comercial. De modo que por empeñarse demasiado en abreviar, se corre el riesgo de perder mucho tiempo. Oportunamente se comprenderá que del Borrador-de-Caja no es posible prescindir en ningún caso.

§ 3.—Libro-de-Caja y Borrador.

30. Todo comerciante acostumbra, y necesita, llevar un Borrador-de-Caja para hacer sus entradas *día por día*, á medida que reciba y entrega dinero. Este libro es, pues, un verdadero *Diario-de-Caja*, que tiene Débito y Crédito.

La importancia del Borrador-de-Caja es inmensa, no solo por que evita la necesidad de sentar en el Diario una partida cada vez que entra ó sale dinero de la caja, sino porque manifiesta en el Débito en conjunto todas las sumas que se han re-

cibido, y en el Crédito todas las que se han entregado, en cualquier momento dado; y, por tanto, mantiene siempre al comerciante, ó á su cajero, en la certidumbre (por medio del balance de caja que dicho libro permite hacer en cualquier instante) de que, por más activos de que hayan sido sus cobros y sus pagos, jamás á salido de la caja ni entrado á ella *definitivamente* ninguna suma mayor ó menor que la cantidad precisa; puesto que si tal cosa ha acontecido *accidentalmente* alguna vez, se ha descubierto sin pérdida de tiempo por la facilidad con que han podido examinarse, en el libro, las transacciones relacionadas con la caja que han sido causa del error: esta es otra de sus grandes ventajas. El más pequeño desliz en este sentido, lo pone en evidencia un balance de caja. En efecto cualquiera comprenderá intuitivamente que si en un lado (que se llama Débito) se pone toda suma que entra, y en otro lado (que se llama Crédito) se pone toda suma que sale, *la diferencia entre los dos lados (ó sea el saldo) tiene que ser siempre la cantidad de dinero efectivo que hay guardada en la caja.* Una *comparación* semejante (de la cantidad ó saldo que indica el libro y la que hay guardada) es lo que se llama *hacer balance de caja.*

31. El libro principal correspondiente al Borrador-de-Caja es conocida por el nombre de *Libro-de-Caja-en-limpio*; porque, como ya hemos dicho, no es exactamente igual, en la forma de las entradas, al Borrador. Solo se escribe en él *una vez al fin de cada mes*, extractando el Borrador-de-Caja de la manera que más tarde se enseñará.

32. Hasta hace poco tiempo se acostumbraba pasar al Diario el contenido del Libro-de-Caja, sentando mensualmente dos partidas, una que reproducía el Débito y otra el Crédito; con el objeto único de que el Diario contuviese la historia completa de las operaciones practicadas. En el día se ha interrumpido, muy juiciosamente, dicha costumbre, por dos motivos principales: primero, porque como es del todo indiferente que la relación de las operaciones conste en dos libros ó en uno solo, puede evitarse, y se evita en efecto, que se llene demasiado pronto el Diario; y, segundo, porque se ahorra un gran trabajo y mucho tiempo al tenedor de libros, que tiene así mucho menos que escribir, y por consiguiente más reposo para hacer las cosas bien.

33. Queda, pues, entendido que toda transacción comercial en que solo interviene dinero efectivo entra *exclusivamente* en Libro-de-Caja (pasando por el Borrador), y toda transacción en que intervienen valores de otro género entra en el Diario; cuando tiene lugar una transacción mixta se separa lo que corresponde á Caja de lo que es de Diario; al hacer las entradas De esta manera *dentro del Libro-de-Caja y el Diario se tiene*

la relación histórica de cuanto pasa en una casa de comercio, según el sistema más moderno y ventajoso de llevar libros.

§ 4.—*Mayor.*

34. El Mayor es un libro que usan los comerciantes para anotar lo sustancial de las transacciones que han sido de antemano registradas en el Diario y el Libro-de-Caja, haciendo un extracto enteramente especial ó *sui generis* de las entradas, y trasladando sus principales cantidades. Este procedimiento se llama *pasar al Mayor*.

35. Verdaderamente las palabras que se emplean al pasar al Mayor, más que de extracto, tienen el carácter de *fórmula*, como se verá en el lugar correspondiente.

36. Cada página del Mayor tiene su Débito y su Crédito *con entera independencia*, y sirve para dar cabida á una cuenta determinada (12). El Débito ocupa el lado izquierdo, y el Crédito el derecho. Y como cualquiera que sea el lugar en que sea el lugar en que se abra el libro, los Débitos quedan reunidos de un lado y los Créditos de otro, se dice ordinariamente el *Débito del Mayor* dando á entender el lado izquierdo, *sección del Débito, ó conjunto de los Débitos*; y el *Crédito del Mayor*, dando á entender el lado derecho, *sección del Crédito ó conjunto de los Créditos* (18).

37. El Mayor contiene todas las cuentas que intervienen en las transacciones de un negociante; entre las cuales figuran, consiguientemente, sus deudores y acreedores completos.

38. Este libro es, pues, el extracto, la *síntesis* de la contabilidad, y desempeña una misión elevadísima en una casa de comercio, porque manifiesta á su dueño el resultado inequívoco final de su trabajo durante un espacio de tiempo determinado; esto es, le patentiza á lo vivo si los negocios han sido prósperos ó desgraciados, señalando al mismo tiempo que el monto, el origen de la ganancia ó de la pérdida; y le dá á conocer, en consecuencia, el *positivo* estado actual de su fortuna, sin que haya lugar ni á ilusiones ni á desengaños mal fundados.

39. El Mayor va siempre acompañado de un librito delgado y largo, llamado *Índice*, que contiene en cada foja una letra, desde la A hasta la Z; y en el cual se registran los nombres de las cuentas por orden alfabético, cada nombre con el *fólio* que ocupa la cuenta respectiva en el Mayor, á fin de poder hallarla en cualquier instante fácilmente. Dicho librito es un repertorio muy útil, y á veces indispensable, porque nadie podría retener en la memoria la página que en una contabilidad extensa corresponde á cada cuenta.

§ 5.—*Libros auxiliares.*

40. Los libros que en una casa de comercio se llevan para ayudar ó *auxiliar* a los principales, en materia de DETALLES, se llaman *auxiliares*. Es, pues, evidente que su número tiene que ser indeterminado, desde que cada persona ha de llevar los que exija la naturaleza del negocio á que se ha dedicado, es decir, tantos cuantas sean las diferentes especies de detalles que necesite conocer; más generalmente se llevan *nuove* para toda contabilidad bien organizada y y que responde á los negocios más corrientes y comunes; á saber:

LIBRO—DE—VENTAS—AL—CONTADO.
LIBRO—DE—VENTAS—Á—CRÉDITO.
LIBRO—DE—VENTAS—Á—COMISIÓN.
LIBRO—DE—DOCUMENTOS—POR—COBRAR.
LIBRO—DE—DOCUMENTOS—POR—PAGAR.
LIBRO—DE—FACTURAS—ENVIADAS.
LIBRO—DE—FACTURAS—RECIBIDAS.
LIBRO—DE—GIEOS.
LIBRO—DE—INVENTARIOS—Y—BALANCES.

41. Estos son únicamente los principales; pues, además, siempre se usan *Libro-de-Gastos-Menudos*, *Libro-de-Portes*, (auxiliares de Libro-de-Caja), y los *libros de prensa* para copiar cuentas simples, cuentas corrientes, cuentas de venta, cartas, etc., etc.

El nombre de cada libro auxiliar indica suficientemente su objeto y oficio; así es que no nos detendremos ahora en describirlos. En el lugar correspondiente nos ocuparemos de todos, y al fin de este *Tratado* se encontrará el modelo de cada uno de los principales.

§ 6.—*Cuál es el libro más importante.*

42. Hé aquí un tema digno de la atención de un espíritu observador: *¿cuál es el libro más importante de una contabilidad?*

Siempre se ha dicho que el Diario (cuando se insertaban en él las operaciones de Caja), porque se le ha considerado una verdadera historia de los negocios que un comerciante practica; y se ha llegado hasta decir que el Mayor es un auxiliar

del Diario. Mas nosotros concedemos la primacía al Mayor. Ya se ha visto que el Diario y el Libro-de-Caja, unidos, constituyen una crónica ó historia completa de las operaciones de una casa de comercio; y bajo este punto de vista tienen grandísima importancia; pero, por otro lado, el Mayor es el *centro* hacia el cual se encaminan todos los libros, para refundir en él la sustancia de sus respectivos testimonios, y muestra al comerciante el estado de las operaciones que ha emprendido, durante el curso de las mismas, y su resultado, una vez que han concluido; señalándole, por tanto, su posición precisa en el mundo mercantil.

43. El Mayor es el Libro principal; en él reside la importancia sustancial de una contabilidad, porque contiene su esencia; á la manera que la importancia y valor de ciertas sustancias químicas residen en su principio activo, ó sea la *esencia* que constituye la actividad de su sér.

44. El Mayor es el *núcleo*; el Diario y el Libro-de-Caja son los *intermediarios* ó instrumentos de que se valen los libros auxiliares para llegar hasta él. Y ciertamente mucho menor sería la inconveniencia de llevar un Mayor *solo*, minucioso, que ha de hacer uso de un Diario y un Libro-de-Caja sin Mayor, como después se hará ver. Y aún más diremos, dejando á un lado las teorías; en la práctica todo tenedor de libros tiene la ocasión de palpar diariamente que *los principales auxiliares del Mayor son el Diario y el Libro-de-Caja*. Y el mismo nombre de Mayor que intuitivamente se ha dado al libro en cuestión indica la superioridad que se le reconoce sobre los demás.

Puede considerarse el Mayor un *centro* en derredor del cual giran los demás libros.

45. Concluiremos, pues, con que el libro más importante de una contabilidad es el Mayor; y podemos añadir que es el *único indispensable*, estrictamente hablando. Más tarde tendrá ocasión el estudiante de apreciar la exactitud de nuestra afirmación.

46. Conocida la naturaleza de los libros que componen una contabilidad, conviene recordar el orden cronológico de su existencia. Primero existen los *Borradores*; después siguen los *Libros Principales*; y, por último, vienen los *Libros Auxiliares*. De manera que de los borradores se copian los libros principales, y en seguida se crean libros auxiliares que sirven como su nombre mismo lo indica, para *auxiliar*, ó *ayudar* (en materia de detalles). Por tanto, los libros auxiliares son consecuencia de los libros principales; y no pueden jamás precederlos, porque no es posible auxiliar sin que previamente exista alguien, ó algo, que requiera auxilio.

CAPITULO I.

NATURALEZA DE LAS PARTIDAS

§ 1.—*Los deudores y los acreedores.*

47. Así como en Álgebra la principal dificultad que ofrece un problema está vencida una vez planteada la ecuación; en Teneduría de Libros después de constituida una partida, bien sea en bosquejo ó simplemente en la imaginación, todo lo demás es tan sencillo que casi se reduce á un trabajo puramente mecánico.

48. Hacemos esta comparación con doble objeto: por la semejanza de dificultades que ofrecen un problema algebraico y una transacción comercial en contabilidad, que es verdaderamente un *problema* para un tenedor de libros; y porque nos proponemos demostrar que *toda partida envuelve una ecuación*.

49. La Teneduría de Libros se ocupa en descubrir deudores y acreedores en todas las transacciones ó operaciones que caen bajo el dominio del comercio; por tanto, determinar en un caso dado el deudor y el acreedor (suponiendo el caso más simple) es el problema cardinal de dicha ciencia; problema que suele ofrecer grandes dificultades para su solución (I).

50. *Toda transacción tiene que dar lugar por lo ménos á un deudor y un acreedor*; porque conduce al hecho de ENTREGAR Y RECIBIR (10); y en el dominio de la ciencia que nos ocupa

TODO EL QUE RECIBE ES DEUDOR, Y

TODO EL QUE ENTREGA ES ACREEDOR.

51. Estos dos principios fundamentales son los polos en que descansa la ciencia de la Teneduría de Libros; y es así que ella mira las cosas invariablemente; SEA CUAL FUERE EL ORIGEN Y PROCEDENCIA DE LO QUE SE ENTREGA Y SE RECIBE.

52. Dichos principios envuelven necesariamente la restricción que expresan los siguientes:

Solo es deudor el que recibe.

Solo es acreedor el que entrega.

O en otros términos:

Nadie puede ser deudor sin recibir.

Nadie puede ser acreedor sin entregar.

53. Y como no es posible que exista *quien reciba sin que exista quien entregue*, de una manera simultánea, es evidente por sí misma esta verdad:

NO EXISTE DEUDOR SIN ACREEDOR.

Hé aquí el axioma que constituye la esencia de la Teneduría de Libros por partida doble. Todo en ella procede de dicha verdad primitiva, eterna é inmutable.

Por lo demás, la proposición contraria envolvería un absurdo, pues no existe *deudor sin acreedor* por la misma razón que no existe *comprador sin vendedor*; ó, en una palabra, porque no existe *deber sin derecho*. Todos estos son términos correlativos, y se refieren á seres *coexistentes* del modo más incondicional y absoluto, que en Teneduría de Libros por partida doble son las tres clases de personas de que ella se ocupa (17).

54. Ahora bien, como una partida es la forma material de una transacción, se sigue que toda partida implica cuando ménos un dendor y un acreedor. Y, conformes con esta verdad, todas ellas principian con una proposición que afirma que

Alguien debe á Alguien.

55. Cuando tiene, pues, lugar una transacción cualquiera el primer esfuerzo mental del tenedor de libros debe encaminarse, como la flecha al blanco, á investigar quién es *DEUDOR* y quién es *ACREEDOR*; ó, precisando más, quiénes son el *deudor* y el *acreedor*, ó el *deudor* y los *acreedores*, ó los *deudores* y el *acreedor* ó los *deudores* ó los *acreedores* que son los únicos casos que se presentan, pues no hay otros posibles. Una vez descubierto el objeto de la investigación cardinal, con poco trabajo se logra sentar la partida correspondiente, que solo es ya cuestión de forma ó redacción; para lo cual basta prestar un poco de atención á los datos que se tienen á la mano.

56. Antes de proseguir conviene observar que en nuestra contabilidad solo debemos considerar, deudor á *quien nos debe á nosotros*; y acreedor, á *aquel á quien nosotros debemos*.

57. Queda, pues, establecido que *donde hay un deudor hay siempre un acreedor contrapuesto*; y que *quien recibe es el deudor*, y *quien entrega es el acreedor*. Los tres principios en su unión constituyen el cuerpo científico de la Teneduría de Libros por partida doble.

58. Por tanto, cuando ocurre cualquiera transacción lo natural es hacerse inmediatamente estas preguntas:

¿Quién ha recibido y es deudor?

¿Quién ha entregado y es acreedor?

59. Es sin duda muy fácil comprender que debemos mirar como deudor á quien recibe una suma de dinero ú otros valores; y como acreedor, á quien la entrega. Nada más sencillo. Pero no se presentan las cosas con esta sencillez en la práctica, porque en el dominio de la Teneduría de Libros no entregan y reciben tan solo personas vivas, sino también otra clase de personas. Por eso frecuentemente se requiere meditar mucho para descubrir en un caso dado quién entrega y quién recibe; y con razón tanto mayor cuanto que en muchas ocasiones una persona entrega ó recibe por cuenta de otra.

60. La Teneduría de Libros ve una *persona* en cada una de las *cuentas* que entran en juego en una contabilidad, es decir, personifica toda *causa* de operación ó de negocio. LAS CUENTAS QUE FIGURAN EN EL MAYOR SON, PUES, SIEMPRE LAS PERSONAS QUE ENTREGAN Y RECIBEN; LAS QUE PRACTICAN TODAS LAS TRANSACCIONES, Ó HACEN LOS NEGOCIOS EN UNA CASA DE COMERCIO; y están separadas en tres categorías, *personas INTELECTUALES*, *personas MATERIALES*, y *personas INMATERIALES* (17.) El comerciante ó dueño de la contabilidad es el *intermediario ó ejecutor* de que se valen dichas personas para tratar entre sí y llevar á cabo sus *entregas y recepciones* recíprocas, que es su modo de obrar.

61. Y por eso cuando se dice que la cuenta A debe á la cuenta B, se da á entender que la persona A ha *recibido* del dueño de la contabilidad lo que á él había *entregado* previamente la persona B.

62. De manera que un comerciante ve invariablemente en la cuenta de *Caja* una PERSONA á quien confía su dinero efectivo para que se lo guarde ó sea el *cajero*; en la cuenta de *Mercaderías*, otra PERSONA que tiene á su cargo todos los efectos que posee en su almacén; en la cuenta de *Gastos*, otra PERSONA que corre con los gastos ordinarios, como arrenda-

mientos, alumbrado, valor de útiles de escritorio, etc.; y así sucesivamente. Pondremos dos ejemplos de transacciones.

Supongamos que hemos comprado una factura de géneros al contado. ¿Cómo sentaremos la partida? Es claro que diciendo *Mercaderías debe á Caja*, porque la primera PERSONA MATERIAL ha recibido el dinero que ha entregado la segunda PERSONA INTELLECTUAL. Pagamos al fin de un mes el alquiler del almacén, con un barril de vino cuyo valor es \$ 100. Diremos *Gastos debe á Mercaderías*, porque la primera PERSONA INMATERIAL ha recibido el valor de los \$ 100 entregados por la segunda PERSONA MATERIAL. Es decir, en el primer caso la cuenta de Mercaderías ha recibido los géneros para guardarlos; y en el segundo, la cuenta de Gastos ha recibido el barril para darlo en pago, pues las cuentas son las que virtualmente hacen todas las operaciones (60).

63. Siempre se DÉBITA ó sea CARGA un valor á la persona que recibe; y se ACREDITA ó se ABONA á la que entrega, según queda establecido. *Debitar* ó *cargar* son palabras que significan HACER DEUDORA Á UNA CUENTA; y *acreditar* ó *abonar*, HACERLA ACREEDORA.

§ 2.—Forma gráfica de las partidas.

64. Todos saben que, como ya se ha indicado, sólo hay cuatro casos posibles tratándose de deudores y acreedores: que un deudor deba á un acreedor, que un deudor deba á varios acreedores, que varios deudores deban á un acreedor, y que varios deudores deban á varios acreedores (55). Los cuatro casos dan lugar á las siguientes cuatro fórmulas:

A	á	B.
Varios	á	Varios.
Varios	á	A.
Varios	á	Varios.

65. Sólo hay, pues, cuatro formas de partidas en Teneduría de Libros, que son las indicadas; siendo de advertir que la palabra "debe" siempre se omite para evitar repeticiones inútiles. Y así se dice *A á B*, en lugar de *A debe á B*.

66. Conviene recordar aquí el verdadero significado de la expresión "A debe á B".

A nos debe á nosotros;
Nosotros debemos á B;
Luego *A debe á B*.

Esta no es, pues, más que una consecuencia ó conclusión,

que es legítima en virtud de nuestro oficio de intermediarios, derivada de las dos proposiciones primeras que están sobrentendidas en toda partida (61). Y no puede ser de otro modo, desde que evidentemente nadie ha de dar entrada en sus libros á transacciones que no le conciernan. *

67. Se da el nombre de *cantidades deudoras* y *cantidades acreedoras*, en una partida, á las cantidades que corresponden á los deudores y acreedores, y que están escritas en las dos columnas principales del Diario, respectivamente; columnas deudora y acreedora que corresponden con el Débito y Crédito del Mayor, como que dan origen á ellos (18).

68. En toda partida el monto de la cantidad ó cantidades deudoras y el monto de la cantidad ó cantidades acreedoras, son iguales.

69. Este es otro axioma en Teneduría de Libros; que tiene inmensa importancia; pues mientras no se cumple, no hay partida posible. Vamos á ilustrarlo con ejemplos, anexando cantidades á las cuatro fórmulas de partidas (64). Tomaremos el número 9, que dividiremos convenientemente entre deudores y acreedores; suponiendo que, de acuerdo con la segunda fórmula, de las cuatro conocidas, A debe á C y D; que de acuerdo con la tercera E, F y G deben á A, y que de acuerdo con la cuarta C y D deben á E, F y G. Podemos decir entonces:

1er. caso:

A.....	á	B.....	9	
				9

2.º caso:

A.....	á	Varios.....	9	
á C.....				2
á D.....				7

3er. caso:

Varios.....	á	A.....	9	
E.....			1	
F.....			3	
G.....			5	

4.º caso:

Varios.....	á	Varios.....		
C.....			2	
D.....			7	
á E.....				1
á F.....				3
á G.....				5

* Observaremos que la expresión «A nos debe á nosotros;

Nosotros debemos á B;

Luego A debe á B» es un argumento lógico que tiene absolutamente el carácter de un silogismo. Las premisas se refieren á una misma suma de valores, de identidad numérica; por consiguiente la

70. Las columnas empleadas en estos ejemplos son las dos principales del Diario. Ellas manifiestan, en los cuatro casos, que el monto de las cantidades deudoras y acreedoras es siempre idéntica (68). En efecto, los cuatro casos dan lugar á las siguientes ecuaciones.

$$\begin{aligned} 9 &= 9 \\ 9 &= 2 + 7 \\ 1 + 3 + 5 &= 9 \\ 2 + 7 &= 1 + 3 + 5 \end{aligned}$$

71. Véase, pues, que toda partida envuelve una ecuación, según nos propusimos demostrar (48). La primera columna encierra el miembro izquierdo de la ecuación; la segunda columna, el miembro derecho; y la línea doble del centro, representa el signo *igual* (=). Por tanto, las dos columnas deben sumar la misma cantidad. Y, en efecto, al fin del segundo caso la suma es 18; al fin del tercero, es 27; y al fin del cuarto, es 36. Es decir que las dos columnas deudora y acreedora del Diario deben dar por suma la misma cantidad al fin de cualquiera partida: hé aquí la razón del BALANCE (67).

El número 9 que nos ha servido para los ejemplos, puede significar pesos, francos, libras esterlinas, cualquiera moneda en general.

72. Ahora se hace palpable que en Teneduría de Libros por partida doble no existe deudor sin acreedor, desde que en las columnas del Diario, tratándose de una partida en que solo entran dos cuentas, no puede haber cantidad deudora sin la correspondiente cantidad igual acreedora; por cuanto no es posible que haya ecuación, ó igualdad escrita, donde solo se escribe una cantidad. La simple enunciación, de lo contrario sería un absurdo que ofendería á la razón.

73. Se ha visto que cada partida es doble (y ocasiona dos entradas en el Mayor), porque se escribe dos veces en la misma cantidad: este es el origen del nombre *Teneduría de Libros por partida doble*. En la partida simple solo se escribe una vez cada cantidad, tanto en el Diario como en el Mayor, porque como únicamente son deudoras y acreedoras las personas verdaderas, una transacción simple sola da lugar á un

conclusión es legítima. Bastará un ejemplo para convencerse de ello. Si nos ponemos de acuerdo con A y B (separada y privadamente) para que por nuestro conducto compre A una factura de mercancías que B desea vender, es evidente que terminada la operación y antes de arreglar la forma de pago, A nos debe á nosotros el valor de la factura, y nosotros se lo debemos á B; y, como consecuencia, A lo debe á B. Esto es lo que pasa diariamente en el comercio entre personas que se valen de corredores, ó intermediarios, para hacer sus compras y ventas.

deudor aislado, ó á un acreedor; y, así, el que vende mercancías á crédito, debita simplemente su importe al comprador, *sin acreditarlo á Mercaderías*. Más claro, las partidas manifiestan deudores sin acreedores, y viceversa; de manera que no hay balance posible, por cuanto cada partida no envía una ecuación al Mayor, siendo así que no la envuelve. La Teneduría de Libros por partida simple no es, pues, una ciencia sino tan solo un arte, puesto que no descansa en principios fijos.

§ 3.—*Carácter científico de los Borradores.*

74. Ahora que el estudiante conoce lo que constituye la parte científica de la Teneduría de Libros, viene bien hacer una observación relativa á los dos Borradores. Aquí tiene cabida la máxima tan profundamente verdadera de que “los extremos se tocan”; pues tales dos libros, que son *completamente inútiles* en una contabilidad que está con el día, son *los más difíciles de llevar*. Por las explicaciones hechas acerca del Borrador-del-Diario y el Borrador-de-Caja, se ha comprendido sin duda que en ellos se hacen las entradas primitivamente, sin esmerarse en cuanto al aseó; para cuando llega el caso de hacer alguna alteración, antes de copiarlas en limpio, poder corregir libremente. Y es tal la incuria con que los tenedores de libros y cajeros llevan ordinariamente dichos Borradores, que parecen hacer gala de tenerlos llenos de correcciones, interlineaciones, cálculos en el margen, manchas de tinta, etc.; todo lo cual, aunque debiera evitarse, carece enteramente de inconveniente, porque un Borrador una vez que está lleno, si todo se ha pasado en limpio, no hace la menor falta, y puede perfectamente ser destruido. Pero, no obstante, repetimos que los Borradores son entre todos los libros los más difíciles de llevar; porque son los únicos que tienen carácter científico, y vienen á ser como la rueda motriz de una contabilidad. En efecto, un niño cuidadoso en poco tiempo puede hacerse cargo de un juego de libros, dándole escritos los dos Borradores, y ¡que práctica y perfección de conocimiento en la ciencia que nos ocupa no se necesitan para llevar tales Borradores, cuando se trata de ciertas complicadísimas contabilidades!

75. Diremos, por último, que así como hay personas que jamás pueden aprender la geometría; porque, sin ser del todo inhábiles, carecen de la facultad de razonar más allá de ciertos límites estrechos; igualmente existen individuos que jamás pueden ser *tenedores de libros*, porque por más que trabajen nunca logran hacerse capaces de llevar los Borradores de una contabilidad intrincada; y, sin embargo, muchos de

ellos que tienen el instinto del orden muy marcado, y muy buena letra al mismo tiempo, llevan un juego de libros, *que otro dirige*, con un esmero y elegancia que cautivan. De tales individuos podría decirse, con respecto á la Teneduría de Libros, que son *artistas* consumados y no hombres *científicos*.

76. Ya podemos deslindar con toda exactitud la parte de ciencia y la de arte que envuelve la Teneduría de Libros por partida doble. El *acto intelectual* con que constituimos una partida ó entrada es la *ciencia*; la *acción dinámica* de escribirla, pasarla al Mayor, etc., es el *arte*.



CAPÍTULO II.

PARA ABRIR LOS LIBROS.

§ 1.—Primera partida.

77. Un hombre de negocios dice que *están abiertos sus libros* cuando está sentada en el Diario, y pasada al Mayor, la *primera partida*; esto es, la partida que inicia sus operaciones mercantiles, que consiste en su *estado*, ó sea el extracto de su inventario.

78. El *inventario* de un comerciante es el conjunto detallado de los capitales de que dispone para trabajar; es decir, la *lista* de los valores que tiene á su disposición, ya sean todos ellos *propios*, ó ya sean parte *propia* y parte *ajena*. El inventario extractado toma el nombre de *estado*.

79. De manera que la PRIMERA PARTIDA manifiesta siempre las *propiedades* y *deudas* del comerciante; ó simplemente sus propiedades, cuando no tiene deudas ó aún sus deudas únicamente, en el caso excepcional de que principie á trabajar sin capital propio.

80. Valgámonos ahora de un ejemplo que enseñe prácticamente cómo se establece una contabilidad comercial, es decir, cómo se sienta la primera partida con que se abren los libros de un comerciante.

Supongamos que un joven cuyo nombre es Enrique Flores, deseando trabajar por su propia cuenta, se establece en Lima el día 1.º de enero de 1883, contando con un capital de \$ 36,800. ¿Cómo debe abrir sus libros?

Principiará por hacer su inventario ó lista de sus bienes, porque á nadie debe, de este modo:

Inventario de Enrique Flores en enero 1º de 1883.

Dinero efectivo.....	\$ 1,800. «
Depósito en el Banco Nacional del Perú, en cuenta corriente.....	25,000. «
Valor de una casa de campo en el pueblo del Barranco.....	7,000. «
Préstamo á Luis Mora, en octubre 9 de 1882, al 12 % de interes anual.....	3,000. «
Capital actual	\$ 36,800. «

81. Enrique Flores entrega su capital á varias de las *Cuentas* de su casa de comercio, pues son sus cuentas las *personas* que van á entenderse en todos sus negocios (60): esta es su primera *transacción* (10).

Donde hay transacción hay deudor ó deudores y acreedor ó acreedores (50); por consiguiente aquí tiene que haberlos. ¿Quiénes son?

La *persona intelectual* llamada Caja *debe*, porque ha recibido \$ 1,800 para guardarlos.

La *persona intelectual* llamada Banco Nacional *debe*, porque ha recibido y depositado en sus arcas \$ 25,000.

La *persona material* llamada Casa-en-el Barranco *debe*, porque ha recibido y conserva el valor de los \$ 7,000 que ha costado la finca.

La *persona intelectual* cuyo nombre es Luis Mora *debe* porque ha recibido en préstamo \$ 3,000.

La *persona intelectual* cuyo nombre es Enrique Flores es *acreedora* porque ha entregado el capital de \$ 36,800. *

Conocidos los deudores y el acreedor á que ha dado lugar el inventario, se sienta en el Borrador-del-Diario la correspondiente partida, en la forma siguiente:

* Es de advertir que siendo el comerciante Enrique Flores el intermediario ó ejecutor de las cuentas ó personas que intervienen en su contabilidad, la CUENTA ENRIQUE FLORES le ha entregado á él los \$ 36,800 y por eso es *acreedora*; y de él los han recibido las otras cuentas que son *deudoras* (61).

LIMA, ENERO DE 1883

1	Varios	á	Enrique Flores.			
	Monto de los siguientes valores que constituyen mi <i>estado</i> en esta fecha.....				\$ 36,800	„
2	Caja.					
	1.º	Suma existente hoy en caja en dinero efectivo.....		\$ 1,800	„	
3	Banco Nacional.					
	1.º	Suma depositada en el Banco en cuenta corriente.....		25,000	„	
4	Casa en el Barranco.					
	1.º	Valor actual de mi casa de campo en dicho pueblo.....		7,000	„	
5	Luis Mora					
	1.º	Suma que le presté en Octubre 9, 1882, al 12% de interés anual, según su pagaré n.º 1.....		3,000	„	

82. Los nombres de las cuentas se escriben siempre en letras grandes, para que sobresalgan entre las explicaciones de las entradas. *

83. Despues que se ha sentado una partida en el Borrador se examina atentamente; y cuando hay la seguridad de que está correcta, se copia en limpio en el Diario, subrayando con tinta colorada los nombres de las cuentas. Y en general, toda línea se traza con dicha tinta en el Diario, para darle bonito aspecto.

Una vez escrita en el Diario la partida que inaugura la contabilidad de Enrique Flores, la pasaremos inmediatamente al Mayor.

* Lo general es colocar la fecha de una partida antes de principiarla y en el centro de la columna de explicaciones. Nosotros la *repetimos* debajo del nombre de cada cuenta, á fin de tenerla siempre á la vista en las partidas largas que ocupan más de una página; lo cual causa notable ahorro de tiempo cuando se toman datos del Diario: al hacer una cuenta corriente, por ejemplo.

§ 2.—*Modo de pasar al Mayor.*

84. Cuando se va á pasar una partida al Mayor se principia por tomar del Índice los folios de las cuentas que en ella figuran, y se colocan en la columnita que está hacia el margen izquierdo del Diario. Pero no podemos seguir esta regla en el presente caso, porque todavía no hemos abierto las cuentas que entran en la primera partida de Enrique Flores. Comenzamos, pues, por escribir en el centro de la primera página del Mayor el nombre del dueño de la contabilidad, colocando á izquierda y derecha las palabras Débito y Crédito, respectivamente, de este modo:

Débito.	ENRIQUE FLORES.	Crédito.
---------	-----------------	----------

Esto es lo que se llama *abrir una cuenta*. *

En la segunda página del Mayor abrimos la cuenta de *Caja* de una manera análoga; en el folio tercero, la de *Banco Nacional del Perú*; en el folio cuarto, la de *Casa en el Barranco*; y, finalmente, en el quinto folio, la de *Luis Mora*.

Ahora tomando el Índice anotamos:

En la F.—“Flores, Enrique, folio 1.”

“ “ C.—“Caja, folio 2.”

“ “ B.—“Banco Nacional, folio 3.”

“ “ C.—“Casa en el Barranco, folio 4.”

“ “ M.—“Mora, Luis, folio 5.”

Y cuando deseemos saber qué página ocupa en el Mayor cada una de estas cuentas, recurriremos al Índice.

En seguida antepone los cinco números, de los folios indicados, á los nombres que están escritos en el Diario, sirviéndonos de la primera columnita que trae dicho libro.

Concluidos estos preliminares, empezamos á pasar al Mayor.

El Diario dice:

Varios	á	Enrique Flores.....\$ 36,800.
--------	---	-------------------------------

* Las palabras “Debe” “Haber” significan lo mismo que *Débito* y *Crédito*; pero nosotros empleamos las últimas porque son más científicas y tienen ambas respectivamente la misma etimología que *deudor* y *acreedor*.

Tenemos por consiguiente que *abonar ó acreditar* á Enrique Flores los \$ 36,800 de que es *acreedor* (63); para lo cual abrimos el Mayor en su cuenta (folio 1), y escribimos en el *Crédito* de este modo:

Débito			ENRIQUE FLORES			Crédito		
			1883.					
			En.º 1.º	Por varios	1	\$ 36,800	.,	

La expresión "Por varios" que acabamos de escribir, es una verdadera *fórmula* (35) que implica la frase "Enrique Flores es acreedor por varios, ó varias personas." *

85. Acreditados á Enrique Flores sus \$ 36,800 colocamos un *punto* á la izquierda del número "1" que está antepuesto al nombre de su cuenta en el Diario. Este punto nos indicará en cualquier caso que está ya pasada al Mayor la cantidad que corresponde al nombre "Enrique Flores." Y, en general, cuando se pasa una cantidad al Mayor lo *primero* que se hace en seguida, es poner en el Diario un punto semejante, á fin de evitar el serio error de pasar *dos veces* la misma cantidad.

Continuemos.

La próxima cuenta que trae el Diario es la de Caja, que figura en el folio 2 del Mayor. Volteamos, pues, dicho folio, para *cargar ó debitar* á Caja los \$ 1,800, de que es *deudora*; y escribimos en el *Débito* como se indica en seguida:

Débito			CAJA.			Crédito		
1883								
En.º 1.º	A E. Flores	1	\$ 1,800	,				

* El número "1" de la columna que precede á los \$ 36,800 indica que esta cantidad ha sido trasportada de la página que lleva dicho número en el Diario. En el Mayor se anotan las páginas del Diario para referirse fácilmente á las partidas.

86. La fórmula «A E. Flores» que ahora hemos empleado, quiere decir «Caja debe á Enrique Flores».

Acto continuo ponemos el punto correspondiente, á la izquierda del número 2 que precede al nombre *Caja* en el Diario (85).

Prosiguiendo ahora de un modo análogo, *debitamos* al Banco Nacional (folio 3) \$ 25,000; á Casa-en-el-Barranco (folio 4) \$ 7,000; y á Luis Mora (folio 5) \$ 3,000; porque estas tres cuentas son *deudoras* de las sumas indicadas; no olvidando, por supuesto, el *punto* del Diario (85).

87. Ya sabemos, pues, que para pasar al Mayor se usan las fórmulas «A Fulano» en el *Débito*; y «Por Fulano», en el *Crédito*.

Y como hemos terminado de pasar al Mayor la primera partida de la contabilidad en que nos estamos ocupando, ya podemos decir que *están abiertos los libros* de Enrique Flores (77).

88. Aquí conviene hacer una observación. El acto de pasar al Mayor exige la atención más intensa y sostenida: es preciso fijarse mucho para no colocar en el Débito una cantidad que corresponde al Crédito, ó viceversa; pues una serie de errores de este género, tan fáciles de cometer, puede causar en una contabilidad extensa un embrollo terrible; confusión espantosa ó especie de *caos numérico*, de que sólo puede darse cuenta quien conoce á fondo en qué consisten las complicaciones de la contabilidad de una casa de comercio cuyo giro es dilatado; complicaciones *naturales* é inevitables, que constituyen un verdadero laberinto para el que no está iniciado en sus secretos. Un enredo de esta clase descubierto tarde, si se ha cometido el descuido de no hacer balances comprobatorios mensualmente, podría tener consecuencias trascendentales; y exigiría semanas enteras de trabajo continuo y penosísimo, de parte de un buen tenedor de libros, antes de que fuese posible desatarlo y arrojar luz sobre la contabilidad.

Este es un punto importantísimo en el cual debemos insistir, porque puede tener lugar una complicación tan absolutamente inextricable (la simple imaginación de la cual es capaz de hacer temblar al que comprende bien lo que sería verse en semejante dedalo), que literalmente obligue á abandonar el Mayor; como el nauta abandona el buque cuando, encallado entre arrecifes, de nada le sirve ya su ciencia.

89. Por esta razón se considera que pasar al Mayor es la *operación más delicada* en Teneduría de Libros. Es preciso abstraerse para evitar el tener que lamentarse.

90. Cuando existe error en el Mayor, no se debe escribir un número más en él hasta tanto que esté corregido. Esta es una medida muy prudente.

§ 3.—*Ecuaciones transportadas al Mayor.*

91. La primera partida de la contabilidad de Enrique Flores ha llevado al Mayor la siguiente ecuación:

$$1800 + 25000 + 7000 + 3000 = 36800$$

Los \$ 36,800 han pasado, pues, *completos al Crédito del Mayor*; y en *cantidades parciales, al Débito*. Esto está de acuerdo con lo que se deja entendido: que la columna *deudora* del Diario corresponde con el *Débito* del Mayor; y la columna *acreedora*, con el *Crédito* (67).

92. Y como siempre que se pasa una partida al Mayor se transporta *dos veces* la misma cantidad, una vez al Débito y otra vez al Crédito, es claro que la suma de los Débitos y la de los Créditos tienen que ser siempre *iguales* entre sí; y también iguales á las dos sumas del Diario, puesto que de allí proceden. Y dichas *cuatro sumas* son iguales porque representan la *adición de varias ecuaciones*, según se ha demostrado en otro lugar (71).

93. Sumar, pues, los Débitos y Créditos para comparar las dos sumas y ver si son iguales, es lo que se llama hacer *balance*; operación que tiene por objeto dar al tenedor de libros la seguridad, hasta cierto límite, de que no se ha equivocado al pasar al Mayor.

Nos reservamos para ocuparnos del balance más tarde.

§ 4.—*Sobre los saldos.*

94. La diferencia entre el Débito y el Crédito de una cuenta se llama *saldo*.

Ejemplo:

Crédito	JULIO RAMOS	Débito
A Mercaderías..... 3,000		Por Caja..... 2,500
		<i>Saldo</i> 500
\$ 3,000		\$ 3,000

95. Cuando el Débito de una cuenta es mayor que el Crédito (como en el ejemplo anterior) se dice que la cuenta tiene *saldo al Débito ó saldo deudor*; en el caso contrario, que tiene *saldo al Crédito ó saldo acreedor*.

96. Es de advertir que en el ejemplo propuesto está escrito el saldo en el Crédito, á pesar de ser SALDO DEUDOR, porque es costumbre colocar el saldo de toda cuenta en el lado contrario á que pertenece, con el único objeto de que al escribir la suma del Débito y la del Crédito se vean dos cantidades iguales.

97. Si se sacan todos los saldos de las cuentas del Mayor, y se suman separadamente los *saldos deudores* y los *saldos acreedores* (operación denominada *balance de saldos*), las dos sumas totales serán iguales. El fundamento de esta verdad es un axioma de matemáticas harto conocido: *si de iguales se quitan partes iguales, los resultados serán iguales*. En efecto, cuando se saca el saldo de una cuenta, no se hace otra cosa que deducir del Débito y del Crédito la misma cantidad. Así en el ejemplo presentado más arriba (94) el saldo es 500, porque de ámbos lados se ha deducido el número 2500: esto es, al deducir dicho número del Crédito, ha quedado *cero*; y al deducirlo del Débito, ha quedado el saldo deudor 500.

98. Todas las cantidades que figuran en el Débito de una cuenta, las debe esa cuenta; y todas las que figuran en el Crédito, se le deben á ella (14).

Por consiguiente, para conocer si una persona es nuestra deudora ó acreedora, no tenemos más que ocurrir á su cuenta: si el saldo es *deudor*, la persona es *deudora*; y si el saldo es *acreedor*, es ella *acreedora*. Si el Débito y el Crédito son *iguales*, ni nos debe ni le debemos, y decimos que su cuenta está *saldada*; porque no tiene saldo.

99. Recuerdese, pues, que una cuenta *saldada* es aquella en que no existe saldo, ó en que el saldo es *cero*.

§ 5—Naturaleza numérica de las cuentas.

100. Las explicaciones y modelos contenidos en este capítulo bastarán para que se comprenda fácilmente la naturaleza numérica de las cuentas, que son todas ó desigualdades ó ecuaciones.

Una cuenta cuyo Débito y Crédito difieren, es una *desigualdad* que puede asumir una de las formas que manifiestan las cuatro expresiones siguientes:

$$D > C$$

$$D < C$$

$$D > 0$$

$$0 < C$$

Estas cuatro fórmulas significan, respectivamente, DÉBITO mayor que CRÉDITO; DÉBITO menor que CRÉDITO; DÉBITO mayor que CERO (cuentas que tienen guarismos sólo en el Débito); y CERO menor que CRÉDITO (cuentas que tienen guarismos sólo en el Crédito).

Una cuenta saldada es una *ecuación* de la forma

$$D = C$$

Esto es DÉBITO igual CRÉDITO.

101. Y como no se altera el carácter de una desigualdad, ni se destruye una ecuación, si se añade una misma cantidad á ámbos miembros ó si se deduce de ámbos una misma cantidad, se pueden sentar estos dos principios:

1.º—Si se añaden cantidades iguales al Débito y al Crédito de una cuenta, no sufrirá el saldo alteración.

2.º—Si se deducen cantidades iguales del Débito y el Crédito de una cuenta, no sufrirá el saldo alteración.

102. En el primer principio se funda el *balance de sumas*, pues el Mayor puede considerarse una gran cuenta, ó que envuelve una gran cuenta, cuyo Débito y Crédito son respectivamente la sección deudora y la acreedora; y cuyo saldo es *cero*. Y es de advertir que así se puede considerar el Mayor en todas circunstancias, pues aún en el caso de que todavía no se haya escrito nada en él, las dos secciones deudora y acreedora, ya preparadas para recibir los guarismos, constituyen una cuenta de la forma $0=0$.

103. En el segundo principio se funda el *balance de saldos*, pues sacar el saldo de una cuenta es deducir del Débito y el Crédito una misma cantidad; que es la menor de las dos cantidades que ellos representan, según queda explicado (97).

104. Ahora bien, como toda cuenta que tiene saldo es una desigualdad, se debe considerar que *el saldo es el carácter de una cuenta*. Y como el Débito y el Crédito están destinados á ser sustraído uno de otro, puede considerarse que el primero lleva el signo *ménos* (—), y el segundo el signo *más* (+); y, por tanto, establecerse que una cuenta tiene carácter NEGATIVO ó carácter POSITIVO, según sea el saldo DEUDOR ó ACREEDOR.*

* Mirando las cosas bajo el punto de vista esencialmente matemático se advierte que el saldo de una cuenta es el resultado de la *adición algebraica* de sus cantidades. Y es muy natural que así sea, pues todas las cantidades le pertenecen ó la constituyen; y el Débito es por naturaleza negativo, y el Crédito positivo. Por consiguiente toda cuenta puede llevarse con una sola columna de cantidades, poniendo el signo *ménos* á las deudoras y el signo *más* á las acreedoras.

CAPÍTULO III.

DE LAS ENTRADAS EN LOS LIBROS DE CAJA Y EN LOS AUXILIARES

§ 1.—*Borrador-de-Caja*

105. Ya se ha tratado de los Borradores, y queda explicada la diferencia que existe entre ellos y los correspondientes libros principales (26 á 31); pero debemos repetir, al hablar nuevamente sobre el de Caja, que dicho libro tiene con respecto al libro principal mucha mayor importancia que el del Diario con respecto á este último libro. Esto consiste en que las entradas de Caja se hacen, y tienen que hacerse *forzosamente*, en el Borrador, *durante un espacio de tiempo determinado*, que es el que está comprendido entre el principio y el fin de cada mes. Mas claro, no es posible prescindir del Borrador-de-Caja en el curso de un mes cualquiera: solo el *día último* se puede prescindir de él, después que ha sido extracado y pasado al libro en limpio. De manera que el Borrador viene á ser realmente *más-libro-de-Caja* que el libro en limpio; desde que por sus servicios diarios indispensables y regulares de mes en mes, tiene que ser el compañero inseparable de un cajero, que se sirve de él para sus continuos balances y comprobaciones. Por este motivo tanto se dá el nombre de *Libro-de-Caja* al Borrador como al libro principal; y para distinguirlos expresamente, hay que decir *Borrador-de-Caja* y *Libro-de-Caja-en-limpio*.

En cuanto al Borrador-del-Diario, ya es sabido que en cualquier momento en que se sienta una partida se puede prescindir de él si se pasa inmediatamente al Diario.

106. Ahora necesitamos terminar con la primera partida de contabilidad de Enrique Flores.

Una vez abiertos los libros, no volvemos á hacer en el Diario ninguna entrada que corresponda al Libro-de-Caja. Esta es una regla que se debe seguir invariablemente en todas

circunstancias. Las entradas de Caja corresponden al Libro-de-Caja de una manera exclusiva, cualquiera que sea la contabilidad de que se trate (33).

107. El Libro-de-Caja tiene los folios siempre duplicados; es decir que en cualquier lugar en que se abra dicho libro, la foja izquierda que contiene el Débito, lleva el mismo folio que la foja derecha que contiene el Crédito. Con el mayor suceso ordinariamente una cosa semejante (que es lo más conveniente, según se hará ver en el momento oportuno); sin embargo, suelen encontrarse Mayores que tienen el Débito y el Crédito en una misma foja.

108. Tomaremos pues el Borrador-de-Caja de Enrique Flores y lo comenzaremos dando entrada en el Débito á los \$ 1,800 existentes en efectivo el día 1.º de enero de 1883, del modo que en seguida se indica:

Débito

LIMA,

1.º Existencia en numerario hoy..	\$ 1,800
-----------------------------------	----------

\$ 1,800

109. Siempre que se paga una cantidad de dinero efectivo se inscribe en el Crédito de Libro-de-Caja (Borrador), *car-gándola* á la persona intelectual, material ó inmaterial que *ha recibido*, y siempre que se reciba una cantidad efectiva se inscribe en el Débito, *abonándola* á la persona que *ha entregado*; haciendo en ambos casos la correspondiente explicación, según se ve en el Borrador-de-Caja que trae el *Tratado* al fin.

110. Procediendo de este modo todas las cantidades que entren á la caja aparecerán en el Débito (puesto que Caja las debe por haberlas *recibido*); y todas las que salgan figurarán en el Crédito (desde que se le deben á Caja, por haberlas *entregado*); en consecuencia, cada día la diferencia entre el Débito y el Crédito, ó sea el *saldo* tendrá necesariamente que ser la cantidad existente en caja en dinero efectivo ó numerario. Y en todas circunstancias tiene que suceder otro tanto, *sea cual fuere el momento en que se saque el saldo de Caja*, según antes hemos dicho (30).

111. Ya se sabe que practicar las operaciones necesarias al comparar el saldo de Libro-de-Caja con la suma de dinero que hay guardada en la Caja, es lo que se llama *hacer balance de caja* (30).

112. Es, pues, obvio que el *Crédito-del-Libro-de-Caja* no puede jamás ser mayor que el *Débito*, puesto que no es concebible siquiera (por ser un absurdo) que pueda salir más dinero del que ha entrado. Es decir, la cuenta de Caja no puede jamás asumir las formas $D < C$ y $O < C$, ó tener carácter positivo (100 y 104).

113. A fin de no ocupar el Libro-de-Caja con una multitud de entradas cuyo origen son los gastos menudos que ocurren sin cesar en una casa de comercio, como portes de correspondencia, suscripción á los periódicos, alumbrado, limosnas, se lleva siempre un pequeño auxiliar de que ya hemos hecho mención, el Libro-de-Gastos-Menudos (41).

114. Es muy conveniente hacer balance de caja con frecuencia, por lo menos cada semana, para tener seguridad de que no se ha cometido ningún error al pagar ó recibir dinero. La operación es muy sencilla, pues se reduce á contar el numerario que haya en la caja, y ver si dicha cantidad es igual exactamente al saldo del Libro-de-Caja: si así sucede se podrá afirmar que todo está correcto.

115. En realidad no puede ser más sencilla la indicada operación; y sin embargo, hacer un balance de caja es mucho más difícil de lo que parece á primera vista, y de lo que ordinariamente se juzga. Apuntar en un lado del Libro-de-Caja todo el dinero que se recibe, y en otro lado todo el que se entrega, y ver si el saldo del libro es igual á la existencia en caja, es indudablemente una cosa muy fácil que cualquiera puede hacer. No obstante, hemos visto repetidas veces á buenos cajeros afanarse y luchar y desvivirse días enteros por no poder sacar exacto su balance de caja; pero al fin lo han conseguido; mientras que, por otro lado, hemos visto á otros, mucho más hábiles y prácticos, que han trabajado de una manera extraordinaria día y noche á consecuencia de un error en el balance, primero solos y por último con ayuda, que mortificados en extremo y casi desesperados han tenido que renunciar perentoriamente á buscar una diferencia que no ha parecido jamás. Esto es bastante común, y consiste en que los cajeros tienen siempre entradas pendientes (fatal costumbre!); en que se equivocan al contar el dinero que reciben ó pagan; ó en que no escriben correctamente las cantidades en su libro.

116. Nunca será excesivo el cuidado que se ponga en mantener de acuerdo el Libro-de-Caja con la caja; y en ello va á los cajeros su propio interés, pues ellos son responsables de sus descuidos ó falta de orden. Sobre todo, es preciso tener el cuidado especial de no dejar en ningún caso pendiente la anotación de pagos ó cobros, porque la costumbre

contraria ha sido para muchos el origen de serios disgustos y pérdidas considerables.

117. Para terminar nuestras explicaciones acerca del importantísimo libro que es objeto de este párrafo, llamaremos la atención de una manera más concreta hacia una circunstancia muy digna de ser observada. Desde que Caja es deudora de toda cantidad que figura en el Débito del Libro-de-Caja; y acreedora de toda cantidad que figura en el Crédito, es evidente que toda entrada que se hace en dicho libro *implica una partida*. Nos valdremos de un ejemplo. Vendemos varias mercancías por \$ 100 al contado, y compramos otras por \$ 150; el dar entrada en el Débito á los \$ 100 con abono á Mercaderías, y en el Crédito á los \$ 150 con cargo á la misma cuenta, equivale á decir respectivamente:

Caja.....\$ 100.
 á Mercaderías.....\$ 100.

Y

Mercaderías.....\$ 150.
 á Caja.....\$ 150.

Y estas entradas pasan realmente al Mayor en la forma de partidas que aquí tienen.

118. De manera que para hacer *deudora* á una cuenta cualquiera basta escribir su nombre en el *Crédito* del Libro-de-Caja; y para hacerla *acreedora*, basta escribirlo en el *Debito*: luego toda entrada puede hacerse por medio de dicho libro sin la intervención del Diario. Es decir que *una contabilidad puede llevarse solo con Libro-de-Caja y Mayor*; y la razón es que, en último resultado, todos los valores son dinero, puesto que la moneda es el representante del valor económico. La venta de mercancías á plazo podría entrarse en el Libro-de-Caja, porque no hay inconveniente en considerar que el comprador recibe *dinero*, y que *con ese dinero* adquiere las mercancías. Pero proceder de este modo sería desnaturalizar el Libro-de-Caja, que solo es un registro de las operaciones en que ha intervenido dinero efectivo.

§ 2.—Libro-de-Caja-en-limpio.

119. Ya hemos dicho que en el día no se acostumbra incluir en el Diario las operaciones de Caja (32 y 33); y por tanto, se pasa directamente el Libro-de-Caja al Mayor.

120. Cada día 30 ó 31 se hacen, pues, dos resúmenes ó extractos de las entradas hechas en el Borrador-de-Caja durante el mes que ha transcurrido: uno de las operaciones del Débito; y otro, de las del Crédito. Estos extractos se copian en el Libro-de-Caja en limpio; y se forman de la manera que más adelante enseñaremos. Procediendo de este modo se tiene un solo libro todo lo relativo á Caja, formando un cuerpo, un todo completo que permite encontrar rápidamente los datos que se soliciten; ventaja inapreciable cuando se está formando, ó bien examinando, una cuenta corriente.

121. El saldo del Libro-de-Caja al fin de cada mes, y cuando ya se han pasado al Mayor los dos extractos, debe corresponder con el saldo de la cuenta de Caja en el Mayor. En el caso contrario habrá error; porque el Libro-de-Caja no es otra cosa que la misma cuenta de Caja *detaillada*, es decir, una *cuenta corriente*. *

122. Es de advertir que el Libro-de-Caja principal debe ponerse con el día en los primeros dos ó tres días de cada mes; porque si el cajero en alguna ocasión se demora al copiar en limpio los extractos de Caja correspondientes al mes anterior, impedirá que la contabilidad esté con el día tan pronto como debe estarlo. Desde que el Libro-de-Caja solo se pasa al Mayor con fecha 30 ó 31 es evidente que durante el curso de todo mes la contabilidad está atrasada; y como las operaciones del Diario correspondientes á cualquier mes, no se pueden pasar al Mayor mientras no se han pasado las de Caja correspondientes al mes inmediatamente precedente, es claro que los libros siempre tienen que estar atrasados tantos meses cuantos sean aquellos cuyas operaciones de Caja están por pasarse al Mayor.

§ 3.—Libro-de-Ventas-al-Contado.

123. Todo lo que se vende al contado en una casa de comercio (mercancías generales) se inscribe inmediatamente en este libro, y la suma total que arroja al fin de cada mes—sin hacer resumen escrito—se abona á Mercaderías en el Libro-de-Caja, por cuanto esa cantidad ha entrado á la caja en diferentes partidas, en el curso del mes. Puede abonarse la suma *diaria* de las ventas, cuando son ellas muy activas.

124. Más claro, cada vez que se vende algo al contado de-

* Una cuenta en el Mayor manifiesta en *resúmen* las entradas que con ella se relacionan; y la misma cuenta escrita con los *detaillés* que traen los otros libros, se llama una *cuenta corriente*. Propiamente solo debería aplicarse tal denominación á las cuentas que tienen *movimiento*; pero también se entiende por "cuenta corriente" en el comercio cualquiera cuenta hecha de una manera detallada.

bería hacerse una entrada en el Libro-de-Caja; pero procediendo así se llenaría este último libro en muy poco tiempo, pues habría que acreditar á Mercaderías y hacer una explicación por cada caja de vino, cada pieza de género, cada gruesa de fósforos que se vendiera. Esto es lo que se trata de evitar; y se evita, en efecto, llevando un libro especial para tal clase de ventas.

125. El Libro-de-Ventas-al-Contado con respecto al Libro-de-Caja, se halla exactamente en el mismo caso que el Libro-de-Ventas-á-Crédito con respecto al Diario, como va á verse en seguida.

§ 4.—Libro-de-Ventas-á-Crédito.

126. Cada vez que vendemos mercancías que no se nos pagan inmediatamente, escribimos en este libro el nombre del comprador, y en seguida hacemos una relación *minuciosa*, ó una lista de los objetos que le hemos fiado, para más tarde sentar periódicamente una partida *en globo* en el Diario.

127. Cuando la persona que compra efectos á crédito firma un pagaré, registramos el documento en el Libro-de-Documentos-por-Cobrar despues de haber hecho la entrada de los artículos en el Libro-de-Ventas-á-Crédito.

128. De este libro se puede pasar todo al Diario día por día; ó, si se juzga más conveniente, se hace un extracto ó resumen cada diez ó quince días, ó al fin de cada mes. Para guiarse á este respecto, se atiende á la extensión de los negocios. Ordinariamente se hacen extractos *semanales* en las casas donde la circulación de mercancías es muy activa; y *mensuales*, en las que tienen negocios reducidos.

§ 5.—Libro-de-Ventas-á-Comisión.

129. Este libro tiene Débito y Crédito.

Cada vez que recibimos una consignación le abrimos inmediatamente una cuenta en dicho libro, dándole el nombre más apropiado para conocer en cualquiera circunstancia instantáneamente á qué se refiere; como, por ejemplo, "Consignación de Rivera Hermanos," ó "Café de Aldana, Viña & C."

130. De manera que cada consignación tiene una cuenta *separada* en este libro; y de aquí se forman las cuentas de venta que se pasan á los dueños de las consignaciones.

131. Las cuentas de este libro no son otra cosa que *cuentas corrientes*, y cada una debe corresponder con la misma cuenta en el Mayor.

§ 6.—*Libro-de-Facturas-Enviadas.*

132. Aquí copiamos las facturas que consignamos á otros para que sean vendidas por nuestra cuenta.

Siempre que recibimos una cuenta de venta, buscamos en este libro la factura á que corresponde; anotamos el producto neto de la venta; y hacemos allí mismo, con tinta colorada, un cálculo del resultado, á fin de tener visible en cualquier momento la ganancia ó pérdida que ha dejado la consignación.

§ 7.—*Libro-de-Facturas-Recibidas.*

133. Para evitar el trabajo de sacar copia de todas las facturas que recibimos, conviene tener un libro en blanco, grande y de papel ordinario, para fijar en cada página una factura, pegándola con goma ú obleas.

También se usan unos pergaminos que hay hechos expresamente para este objeto; los cuales una vez llenos, forman perfectos libros de facturas.

§ 8.—*Libro-de-Documentos-por-Cobrar.*

134. Los pagarés, vales, órdenes, letras y obligaciones de todas clases otorgados ó endosados á nuestro favor, cuyos importes debemos cobrar al vencimiento de un plazo determinado, los entraremos en el Libro-de-Documentos-por-Cobrar, anotando el número de cada documento, la cantidad, el vencimiento, el nombre del otorgante ó endosante, etc., cada ítem bajo el respectivo encabezamiento, según se ve en el modelo que está al fin de este *Tratado*.

Cada vez que cancelamos un documento ó que sale para no volver á en cartera, porque lo cobramos, descontamos ó entregamos en pago, hacemos la anotación correspondiente en la columna de «Observaciones.»

135. En todas circunstancias el total de los documentos vigentes en este libro debe corresponder con el saldo de la cuenta de Documentos-por-Cobrar en el Mayor.

§ 9.—*Libro-de-Documentos-por-Pagar.*

136. Este libro es igual exactamente al precedente en la forma; pero en cuanto al oficio, es su reverso.

Aquí anotamos—en el mismo orden indicado para los do-

cumentos por cobrar—todos los datos relativos á los documentos que á nuestra vez tenemos que cubrir.

137. La suma total de los documentos vigentes en este libro debe siempre corresponder con el saldo de la cuenta de Documentos-por-Pagar en el Mayor.

§ 10.—Libro-de-Giros.

138. En este libro inscribiremos todas las letras de cambio que nosotros girémos, y *únicamente éstas*, sentando cada vez el número de la libranza, su cantidad, el nombre del *giratario* (persona á cuyo cargo va girada) y á cuantos días vista es, cada ítem bajo el encabezamiento correspondiente.

El Libro-de-Giros se forma del Libro-de-Letras, que contiene las letras de cambio impresas. (1)

§ 11.—Libro-de-Inventarios-y-Balances.

139. Muchos comerciantes acostumbran conservar sus inventarios en hojas sueltas, ó en cuadernos más ó ménos descuidados. Pero conviene más llevar seriamente un Libro-de-Inventarios; y es preciso hacerlo así, porque la ley lo ordena expresamente.

140. Siempre que por cualquier evento hacemos nuestro inventario lo copiamos fiel y cuidadosamente en este libro, del modo más detallado posible; de manera que el Libro-de-Inventarios nos muestra, con la mayor exactitud, la posición en que nos encontramos con respecto á nuestros corresponsales y demas personas con quienes mantenemos negocios, y para con nosotros mismos, haciéndonos conocer cada año qué ganancias ó pérdidas hemos tenido, es decir manifestando el aumento ó disminucion de nuestra fortuna.

141. Como los balances se relacionan tan íntimamente con los inventarios, se copian también en el libro de que nos estamos ocupando.

En otro lugar trataremos extensamente de los balances é inventarios, y los discutiremos con todo el interés que merecen tan importantes documentos.

(1) El inglés, en su gran precisión que tan admirablemente lo adapta al comercio, posee las palabras *drawn*, que designa al *girador* de una letra; y *drawee*, que designa la persona á cuyo cargo se ha girado. En nuestro idioma no tenemos el equivalente de la última dición, que tanto se necesita; y no vemos inconveniente en formar la palabra *giratario*, por analogía, pues que decimos *consignador* y *consignatario*.

§ 12.—Libros-sub-auxiliares.

142. Hay libros que son auxiliares de auxiliares: los llamaremos *sub-auxiliares* para facilitar la comprensión del oficio que desempeñan en la contabilidad.

Aunque tiene grandes inconvenientes el multiplicar los libros auxiliares en una casa de comercio; vamos, no obstante, á recomendar el uso de varios de ellos, así como de los que hemos llamado sub-auxiliares, algunos de los cuales son sumamente útiles.

143. *Libro-de-Gastos-Menudos*.—Todos los pequeños gastos que se hacen en una casa de comercio, se anotan en este librito, auxiliar del Libro-de-Caja, en el momento en que ocurren (113); y al fin del mes se carga á Gastos el total, en el Borrador-de-Caja. Una vez hecha la trascripción, se antepone á la suma del librito la frase «Entrado en Caja.»

144. *Libro-de-Portes*.—En este pequeño libro, sub-auxiliar del Libro-de-Gastos-Menudos, formamos listas *nominales* de los portes de cartas que hemos pagado por cuenta de aquellos de nuestros corresponsales de quienes somos agentes, á fin de cargarles semestralmente sus respectivos gastos de correspondencia. Después que hemos formado las cuentas corrientes de esas personas, y sentado en el Diario las partidas de portes, anotamos al lado de la suma de cada lista que contiene el librito, estas palabras: «Entrado en el Diario» (poniendo la fecha). (1)

Al fin del Libro-de-Portes se debe formar un índice, para encontrar fácilmente el lugar que ocupa el nombre de cada persona.

145. Los portes se anotan *en globo* en el Libro-de-Gastos-Menudos (cuando se desembolsa el dinero que importa el franqueo de las cartas); y *descompuestos*, en el Libro-de-Portes, para saber lo que corresponde á cada persona; y cuando, en la época de las cuentas corrientes, se entran en el Diario las cantidades de portes ya canceladas en el Libro-de-Portes, se carga de cada suma á la cuenta personal que corresponda, abonándolas todas á *Gastos*; puesto que á dicha cuenta se han cargado los gastos menudos, que han incluido los portes de que se trata. De esta manera se saca de la cuenta de Gastos lo que se le había cargado *provisionalmente*. (2)

(1) A propósito de esto, diremos que es ventajosísimo acostumbrarse á escribir la fecha en todas las anotaciones que se hacen, por insignificantes que ellas sean. Así nos lo ha demostrado la experiencia.

(2) *Cancelar* un documento, una cantidad, una deuda, etc., es hacer que desaparezca de la escena, invalidando ó anulando su valor por medio de alguna inscripción que sea del caso.

146. *Libro-de-Créditos*.—Hé aquí un librito auxiliar necesario para los comerciantes que se ocupan de giros. En él se abre una cuenta á cada una de las personas con quienes se ha celebrado algún contrato de crédito, llevando cada cuenta *siempre en la moneda del país donde ha sido abierto el crédito*, sea cual fuere dicha moneda, libras esterlinas, francos, thalers, márcos, rupias; y *nunca en nuestra moneda*, desde que el objeto del libro en cuestión es manifestar el estado de los créditos: esto es, qué cantidades se deben reembolsar respecto de un crédito determinado; por cuánto hay derecho á girar; si se ha llegado al límite del crédito, etc.

147. En el Crédito de cada cuenta se pone el importe de los giros; y en el Débito, el de los reembolsos. El saldo debe, pues, salir de acuerdo con el correspondiente del Mayor en moneda extranjera.

El Libro-de-Créditos es de grandísima utilidad al tiempo de examinar las cuentas corrientes que se reciben. (1)

148. *Libro-de-Letras-por-Cobrar*.—Los comerciantes que especulan extensamente en letras de cambio usan este libro sub-auxiliar del Libro-de-Docmentos por Cobrar para anotar en él, de una manera exclusiva, las letras que compran ó reciben en pago; y llevan, por tanto, cuenta especial de Letras por-Cobrar, cuyo saldo debe siempre corresponder con el monto de las letras en cartera (135).

149. *Libro-de-Aceptaciones*.—Este libro sub-auxiliar es el reverso del precedente, por lo cual muchos lo llaman Libro-de-Letras-por-Pagar. Las casas que tienen que aceptar y pagar muchas letras de cambio, toman nota de cada una en dicho libro en el instante en que es aceptada; y llevan la correspondiente cuenta de Letras-por-Pagar, cuyo saldo debe siempre ascender al valor de las aceptaciones vigentes. (137) (2)

150. *Libro-de-Cuentas-Corrientes*.—Las casas que tienen grandes negocios usan este auxiliar, para impedir que sus contadores tengan un súbito recargo de trabajo al fin de cada semestre ó de cada año, épocas en que es costumbre pasar á los comitentes las cuentas corrientes. En este libro se van haciendo poco á poco dichas cuentas, y así se evita el tener que formarlas todas juntas en el momento de la liquidación de intereses.

151. *Libro-de-Existencias*.—Este auxiliar es conocido con los nombres de Libro-de-Almacén y Libro-de-Entrada-y-Salida-de-Mercancías; pero es más conveniente llamarlo *Libro-de-*

(1) Decimos que un comerciante "nos ha abierto un crédito", cuando, en virtud de un contrato celebrado con él, nos concede *autorización* (por la confianza que le inspiramos) para girar letras á su cargo, reembolsables al fin de un plazo determinado, que ordinariamente es 90, 120 ó 180 días.

(2) Se denomina *aceptación* una letra de cambio aceptada.

Existencias (Stock-Book en inglés) por cuanto su misión en una casa de comercio es indicar, en cualquier momento, qué existencia hay de cada clase de mercaderías. Dicho libro está formado por varias columnas, cuyos encabezamientos indican sus respectivos destinos; y son los siguientes en cada página izquierda:

Fecha de entrada,
Número de orden,
Cantidad,
De quién procede,
Precio de compra.

Cada página derecha lleva otras columnas contrapuestas, cuyos encabezamientos son estos:

Fecha de salida,
Número de orden,
Cantidad,
A quién ha ido,
Precio de venta.

152. Las páginas son *dobles*, y en el centro de cada par se escribe el nombre de una mercadería. De modo que el libro en cuestión es una especie de *Mayor de Mercaderías*; y así el saldo que en cualquier momento arrojen las columnas tituladas «Cantidad» debe ser, respecto de cada mercadería, la existencia actual. El saldo que arrojen las columnas «Precio de compra» y «Precio de venta» en conjunto, debe corresponder con el saldo de la cuenta de Mercaderías en el Mayor.

153. En los establecimientos que llevan Libro-de-Existencias cada mercancía tiene pegado un pequeño disco, ú óvalo de papel (*etiquette* en francés), en que está marcado el número de orden que le corresponde.

154. El Libro-de-Existencias, aunque es utilísimo, viene á ser una rémora insoportable para las casas más numerosas, que son aquellas donde se vende por menor. Solo debe, por tanto, usarse en los grandes establecimientos que se ocupan en compras y ventas por mayor. En efecto, es cuestión sencilla por demas el tomar nota de cada bulto que entra y sale; pero procure el lector representarse en la imaginación el im-probo trabajo que daría este libro á quien se propusiese resumir por clases los objetos de loza, las botellas de licores, las piezas de géneros, las cajas de conservas, etc., que vende en un día, para en seguida entrar en el Libro-de-Existencias cada conjunto de artículos, de una misma clase, en la página de la correspondiente mercadería. Por este motivo es difícilísimo

y casi imposible, llevar bien el Libro-de-Existencias fuera de los casos en que todo verdaderamente sea compras y ventas por mayor; y no es, así de sorprender que haya habido personas que han principiado dicho libro para abandonarlo bien pronto impacientes.

155. *Libro-de-Entregas-y-Cheques.*—Como los bancos han llegado á ser en la época actual los verdaderos cajeros y principales habilitadores del comercio, las relaciones que con ellos se mantienen dan lugar á activísimas transacciones diariamente, que se llevan siempre á cabo por medio de *entregas* de fondos y *giros* de cheques. En algunas casas la actividad de las entregas y los giros llega á ser vertiginosa; y, por lo mismo, se requiere emplear sumo cuidado para evitar errores, especialmente los que conducen á extralimitarse en los giros. Con este objeto emplean los bancos los pequeños libros de cuentas corrientes conocidos por el nombre de *libretas*; las mismas que indisputablemente son utilísimas, pero que no pueden manifestar los saldos en todo instante, puesto que es en los bancos donde tienen que ser siempre puestas con el día. Cada comerciante podría llevar un librito semejante y mantenerlo constantemente arreglado, pero siempre se tendría la molestia de hacer las sumas y sustracciones que se requieren para sacar los saldos, operaciones indispensables cada vez que se hiciese una entrega y se girase un cheque. A fin de que se evite tal inconveniente, recomendamos un librito de que nosotros nos servimos para nuestra propia contabilidad; y que no tiene Débito y Crédito sino tan solo una *columna* de pesos, en la que se ponen indistintamente las cantidades *deudoras* y *acreedoras*, precedidas del signo *ménos* (—) las primeras, y del signo *más* (+) las segundas. Así se tiene el saldo *á la vista* siempre que se consulta el librito. Para obtener los saldos se observa la conocida regla de adición en álgebra, que dice: *cuando dos cantidades tienen un mismo signo se suman, y se pone el mismo signo á la suma; y cuando dos cantidades tienen diferente signo se restan, y se pone al residuo el signo de la mayor.* Para que se comprenda mejor el mecanismo del librito emplearemos un ejemplo.

Cuenta con el Banco de Londres, México y Sud-América.

Abril 3.	Entrega al Banco	\$ — 10,625.39
" 4.	" "	— 3,210.47
	Saldo	— 13,835.86
" 5.	Cheque n° 81422	+ 4,207.29
	Saldo	— 9,628.57
" 6.	" " 81423	+ 11,329.13
	Saldo	+ 2,700.56
" 7.	" " 81424	+ 1,500.05
	Saldo	+ 4,200.61

El saldo final + \$ 4,200.61 indica que el 7 de Abril era acreedor el Banco de Londres por dicha suma. Por supuesto que la palabra "saldo" no se escribe. Ahora la hemos empleado para mayor claridad.

También recomendamos que cada día se escriba el saldo final, con el signo que le corresponda, en el talón del último cheque girado.

Como se ve, el Libro-de-Entregas-y-Cheques es sumamente útil.

En todas circunstancias se puede llevar una cuenta con una sólo columna de cantidades, empleando el signo negativo para las del Débito y el signo positivo para las del Crédito, según ya se ha indicado (104, artículo y nota).

156. Los libros auxiliares, como dejamos expuesto, pueden multiplicarse *ad libitum*. Su número depende de la naturaleza de los negocios de cada uno (40); pero aconsejamos, como regla general, que se lleve el menor número que se pueda. Guardémonos cuidadosamente de incurrir en la *manía de detalle* que acosa á tantos jefes de casas de comercio; y que á nada racional conduce, desde que es un defecto.

En las casas que llevan muchos auxiliares parece increíble el tiempo que pierde el tenedor de libros en dejar uno para ocuparse de otro y otro; en tomar y proporcionar datos de puntos tan diversos; y, principalmente, en poner todos los libros de acuerdo; y, aún si se quiere, en hacer y contestar preguntas cuando los libros auxiliares no corren á su cargo.

157. Consideramos suficiente lo que dejamos dicho, para que cualquiera comprenda bien el objeto de los libros auxiliares y el modo de usarlos. No obstante, observaremos ántes de terminar este capítulo que el oficio esencial de tales libros es *auxiliar* al Diario y al Libro-de-Caja contribuyendo á llevar la carga de los detalles. Estos dos grandes libros contienen *sustancialmente todo* lo que un comerciante hace en materia de negocios, cuya historia son; y tendrían que contenerlo *todo detalladamente* si no existieran los libros auxiliares. En tal caso se llenarían en muy corto tiempo con listas de mercancías, enumeraciones de gastos, etc.; y con una multitud de otros pequeños detalles que traerían grande embarazo y confusión, después de ser muchos de ellos de poca ó ninguna utilidad.

158. Al describir los libros auxiliares hemos pasado por alto los que son conocidos con el nombre de *copiadores de prensa*; pues nos parece que no habrá quien ignore que todas las cuentas y cartas que salen del escritorio de un comerciante deben ser copiadas. Pero hemos creído conveniente advertir al estudiante que las cartas comerciales deben ser redactadas con laconismo; con precisión; y, sobre todo, con grande exactitud. El comerciante que así lo haga sabrá en cualquier tiempo, las propuestas sobre negocios, los pedidos, las diversas remesas que ha hecho á sus correspondientes, en determinadas circunstancias, etc.

159. En una casa de comercio debe haber constancia de todas las transacciones que tengan lugar, sin exceptuar las más sencillas y pequeñas. Así como se copia en prensa una valiosa factura, debe también copiarse la cuenta destinada á cobrar el importe de un simple quintal de azúcar, una caja de velas, etc.; porque estos datos sirven para hacer las entradas, é impiden incurrir en olvido.

Los libros de prensa llevan unidos sus índices al fin; repertorios que facilitan el hallar en cualquier momento las cuentas y cartas que se busquen.

CAPÍTULO IV

DE LAS CUENTAS

§ 1.—*Discusión de la cuenta de Capital. Inconvenientes que ofrece su empleo.*

160. Siempre se ha dado como regla en Contabilidad que el nombre de un comerciante no debe figurar nunca en sus libros; y que, por tanto, se debe establecer una cuenta denominada *Capital* que lo sustituya y represente, atribuyéndole el monto de los valores que son de su exclusiva propiedad.

No alcanzamos qué motivo racional pueda ser el origen de tan extraña regla, ni intentamos indagarlo; pero podemos asegurar, y lo probaremos, que, por el contrario, es conveniente y aún necesario el que un comerciante al fundar su contabilidad haga figurar el monto de sus propios valores bajo su nombre, es decir, que se atribuya á sí mismo su capital, en vez de hacerlo aparecer en una cuenta denominada *Capital*. Y al mismo tiempo demostraremos la proposición contraria: que la cuenta de *Capital* no debe ser nunca empleada, porque tiene grandes inconvenientes, y á tal extremo que en ocasiones está en pugna con los principios fundamentales de la Teneduría de Libros, y aún conduce á conclusiones irracionales ó absurdas.

161. Para que la cuenta de *Capital* verdaderamente sustituyese en una contabilidad á su dueño, sería preciso que pudiera representarlo *siempre*; y esto es absolutamente imposible, como se va á ver.

Un comerciante establece sus negocios con la esperanza de ganar, basada en un deseo muy natural y en las aptitudes que en sí mismo encuentra. Puede, pues, ganar, y ganar mucho; pero también puede perder, puede arruinarse, y aún quedar con deudas después de haber perdido su capital. En el primer caso la cuenta de *Capital* puede accidentalmente representar al comerciante; pero no en el segundo, porque la pérdida abraza el *capital propio* y *capitales ajenos*. Es decir, la cuenta de *Capital* no puede en ningún caso manifestar una pérdida mayor que el capital que ella representa, ó no puede

asumir las formas $D > C$ y $D > 0$, ó tener carácter negativo (100); porque nadie puede perder suyo más de lo que tiene: cualquier exceso de pérdida tiene necesariamente que ser capital de otro. Pero la cuenta del dueño de la contabilidad sí puede manifestar la pérdida de lo propio y lo ajeno conjuntamente, desde que no hay inconveniente en que tenga saldo deudor ó carácter negativo. Ahora, es así que la cuenta de Capital no puede jamás tener saldo deudor, por la razón que se acaba de indicar: luego no puede representar siempre al dueño de la contabilidad. Este es su primer inconveniente, é inconveniente insuperable (104).

162. Con frecuencia encontramos en un balance comercial una cuenta que lleva por nombre *Fondo de Reserva*. Dicho fondo es parte del capital efectivo; y se manifiesta, no obstante, separado: luego la cuenta de Capital es en tales casos deficiente, pues no exhibe el capital completo. Este inconveniente no existiría figurando en el balance una cuenta con el nombre de su dueño en vez de la cuenta Capital, porque la cuenta del dueño de una contabilidad es simplemente *indicativa*, es decir, se limita á indicar que el saldo acreedor pertenece á su dueño, sin caracterizar restrictivamente dicho saldo; en tanto que la cuenta de Capital es *imperativa*, porque el nombre que lleva implica la afirmación terminante de que tan solo ella representa el capital, sin que sea posible que exista capital fuera de ella, siendo así que el capital sólo puede ser uno.

163. De manera que la cuenta del dueño de una contabilidad cualquiera y la cuenta Fondo de Reserva son compatibles, y manifiestan en conjunto el capital que se ha querido mantener, por conveniencia, separado en dos fracciones; pero la cuenta de Capital y Fondo de Reserva son incompatibles, porque la primera por su naturaleza excluyente parece decir:— Todo lo que no sea yo, no es capital. Aquí se presenta, pues, otro grave inconveniente (metafísicamente insuperable): que la cuenta de Capital no consiente la manifestación fraccionaria del capital; á menos que se incurra en una contradicción que envuelve un flagrante absurdo, por cuanto una cosa no puede ser y no ser al mismo tiempo. Luego la cuenta de Capital no puede representar sensatamente, en tales condiciones, al dueño de la contabilidad.

164. Vemos también diariamente en los estados de los bancos, y otras sociedades anónimas, que la cuenta de Capital manifiesta un capital que en parte es efectivo y en parte es nominal. (Aquí peca dicha cuenta por exceso, como en otros casos por defecto). La parte de capital nominal que allí manifiesta la cuenta de Capital—parte que asciende á la cantidad de que aparece deudora la cuenta *Accionista*—es un capital ficticio, que no tiene razón de ser: es ficticio, científicamente

hablando, porque supone una *entrega* respecto de Capital y una *recepción* de Accionistas, que no han tenido lugar; y no tiene razón de ser, porque tal capital no ha intervenido en las operaciones cuyo resultado manifiestan los estados en cuestión. La cuenta del dueño de la contabilidad no podría nunca dar lugar á semejante capital ficticio; por cuanto solo es acreedora, en cualquiera circunstancia, de las sumas de que verdaderamente se desprende. Este es otro inconveniente de la cuenta que impugnamos: que se presta á ficciones. Luego la cuenta de Capital representa *extralimitadamente*, en tales casos, al dueño de la contabilidad.

165. Es costumbre establecer la contabilidad de una sociedad anónima sentando en el Diario una partida que constituye el capital, y dice:

Accionistas á Capital.

Se carga, pues, á Accionistas y se abona á Capital el monto del capital de que *se intenta disponer*.

166. Por ningún motivo debe procederse jamás así, porque en Teneduría de Libros no puede haber deudor y acreedor donde no ha habido transacción. Aquí son enteramente impropias las ficciones. Todo lo que aparezca en una contabilidad comercial debe ser real y efectivo, porque nada hay más positivo que el comercio.

Todo asiento, partida ó entrada debe irremisiblemente proceder de una transacción (9); ó, lo que es lo mismo, de una *entrega y recepción* de capitales ó valores (10). De aquí parten los dos principios fundamentales TODO EL QUE RECIBE ES DEUDOR y TODO EL QUE ENTREGA ES ACREEDOR, que se dirigen á dar forma material á las transacciones ú operaciones del comercio. De manera que una contabilidad no es más que una *serie de entregas y recepciones*; siendo las *cuentas* las que formalmente entregan y reciben, en el terreno científico, por intermedio del dueño de la contabilidad (60). Y solo mirando así las cosas es la Teneduría de Libros una ciencia porque descansa en principios fijos é inmutables: de otro modo se convierte en un conjunto de reglas contradictorias, porque desaparecen esos principios fijos é inmutables. Ahora bien, la partida *Accionistas á Capital*, de que se trata, no procede de una transacción; por tanto, la primera cuenta no puede ser dadora y la segunda acreedora, y no deben figurar en una contabilidad como tales, en las supuestas condiciones.

167. El capital nominal de una sociedad debe hacerse figurar simplemente en el ENCABEZAMIENTO que trae cada uno de sus estados; allí estará bien colocado como *recuerdo* ó *ad-*

vertencia. Pero por ningún motivo debe intervenir en el CUERPO NUMÉRICO del estado, á no ser que esté todo erogado, porque entónces se manifiesta la realidad. Pero ya sea en este caso, ó ya sea estando parcialmente erogado, el capital efectivo debe siempre aparecer en la contabilidad con el nombre de la sociedad de que se trate, por las razones que dejamos expuestas.

168. Se dirá que al sentar una partida de *Accionistas á Capital*, se tiene en mira que la contabilidad manifieste en todos casos la responsabilidad de los accionistas; esto es, lo que tienen aún que erogar por capital.

Valgámonos de un ejemplo para aclarar las cosas.

Se establece una sociedad denominada Banco Agrícola, con un capital de \$ 1.000,000 erogándose desde el principio un 25 %. En el estado del Banco aparecerá entónces la cuenta de Capital acreedora de \$ 1.000,000 y la de Accionistas deudora de \$ 750,000; y sostendrán sus fundadores que esto es conveniente para que se vea que los accionistas deben todavía \$ 750,000 por capital; y aún que es necesario que la contabilidad exprese dicha deuda. Nosotros combatimos tal manera de proceder, porque se opone á los principios que sirven de fundamento á la ciencia que nos ocupa; y negamos la necesidad de que se hace mérito.

169. Los accionistas no son dadores, porque no han recibido los \$ 750,000; y Capital no es acreedor, porque no los ha entregado. Sabido es que "nadie puede ser dador sin recibir" y "nadie puede ser acreedor sin entregar" (52). Y no es necesario que la contabilidad exprese la cantidad que aún les falta por erogar á los accionistas; porque si en el *encabezamiento del estado* se indica que el capital social es \$ 1.000,000, y el *estado mismo* indica que se han erogado \$ 250,000 (saldo acreedor de la cuenta *Banco Agrícola*), bastará hacer una sustracción para saber que la diferencia de \$ 750,000 está por erogarse.

170. En el caso del presente ejemplo todo lo que se requiere hacer cuando se recibe la primera erogación de 25 % es *acreditar los \$ 250,000 directamente á Banco Agrícola, en el Libro de Caja*; para dar más tarde entrada del mismo modo á los subsiguientes instalamentos ó erogaciones que hagan los accionistas en dinero efectivo. Procediendo así todos los estados manifestarán el *capital verdadero ó efectivo* que ha intervenido en las operaciones del Banco, y los accionistas no aparecerán debiendo una cantidad que no han recibido.

171. Y para que se vea con mayor claridad el serio error en que se incurre cargando á la cuenta Accionistas el capital no-

minal de una sociedad anónima, haremos una suposición. Volviendo al ejemplo propuesto, tenemos que en el primer estado, ó balance, del Banco Agrícola, figuran los accionistas como deudores por \$ 750,000. Ahora bien, siguiendo el sistema de entradas adoptado, el día en que se ha recibido el capital completo desaparecerá la cuenta de Accionistas del estado del Banco, y la cuenta de Capital tendrá un saldo acreedor de \$ 1,000,000 como de costumbre. Supongamos ahora que, encontrándose las cosas en tal situación, el Banco, valiéndose de los créditos que le han abierto sus corresponsales, hace accidentalmente un préstamo á los accionistas de \$ 750,000. ¿Qué resultará? Se presentará el extrañísimo fenómeno de que el estado del Banco, *después de haber sido erogado el capital completo*, exhibe á los accionistas como deudores de \$ 750,000, QUE EFECTIVAMENTE HAN RECIBIDO, ni más ni menos que los exhibía deudores de \$ 750,000 QUE NO HABÍAN RECIBIDO, *antes de haber sido erogado el capital completo*; de tal modo que una persona no impuesta de los asuntos del Banco, al comparar el estado antiguo con el nuevo, encontraría á primera vista á los accionistas en iguales condiciones; incurriendo así en un gravísimo y trascendental error.

172. Repetimos que el capital nominal de una sociedad, anónima no debe figurar jamás *en el cuerpo* de sus balances ó estados, ni tampoco la *cuenta Accionistas*; y que el *capital efectivo* debe introducirse siempre en el Mayor CON EL NOMBRE DE LA SOCIEDAD. El capital social debe hacerse figurar simplemente *en el encabezamiento* de cada estado. Así estará siempre á la vista lo que puede además conocerse por los estatutos ó la escritura social.

173. Por lo demás, oportunamente se verá que el capital es el *saldo acreedor* de la cuenta del dueño de una contabilidad; y por consiguiente no puede ser la *cuenta* misma.

Queda demostrado que la *cuenta de Capital* tiene grandes inconvenientes; y que, por tanto, no debe ser nunca empleada en una contabilidad; mientras que, por el contrario, la *cuenta de su dueño* no solo no tiene inconvenientes sino que es ventajosa y aun necesaria.

Dejando ahora á un lado los motivos de conveniencia, cualquiera convendrá en que lo más racional es que el capital de una persona figure en sus libros de contabilidad con su propio nombre.

§ 2.—Cuentas generales.

174. Tres cuentas existen en Teneduría de Libros que resumen ó sintetizan las esenciales que pueden emplearse en todos los ramos de explotación posible en el comercio; y que, por lo

mismo, han recibido la denominación de *cuentas generales*. Ellas son:

Caja,

Mercaderías, y

Pérdidas y Ganancias.

Cualquiera que sea el género de negocios en que se suponga ocupado á un comerciante, no es posible que entren en juego *personalidades, objetos y acontecimientos* que caigan, respectivamente, fuera de la órbita de las tres denominaciones genéricas de *Caja, Mercaderías y Pérdidas y Ganancias*; que comprenden, ESENCIALMENTE la primera, y SUSTANCIALMENTE la segunda y tercera, ordinario movimiento de *dinero*, cualesquiera *efectos* ú *objetos* de comercio, y toda clase de *ganancias* obtenidas y *pérdidas* sufridas (16).

175. La cuenta de CAJA, como *subjetiva*, es invariable; pues que representa al *guardador* ó *depositario* del dinero efectivo, ó sea al *cajero*. La de MERCADERÍAS, como *objetiva*, puede llevar otros nombres equivalentes; y así el que tenga una librería la llamará Libros, el que especule en porcelanas la llamará Loza, y el que negocie extensamente en granos la sustituirá con las cuentas de Arroz, Cebada, Maíz, etc.; así como las casas que solo se ocupan en negociaciones bancarias llevan las Letras-de-Cambio, Cédulas Hipotecarias, Bonos Públicos, y otros de naturaleza análoga que representan acciones de bancos, de ferrocarriles, etc.; y puede tambien no existir la cuenta de Mercaderías ó sus equivalentes cuentas objetivas, como por ejemplo en la contabilidad de un corredor. La cuenta de PÉRDIDAS Y GANANCIAS, como *neutra*, puede ser sustituida por la de Comisiones, Corretaje, etc.

Se ve, pues, que la cuenta de Caja es *subjetiva*; la de Mercaderías, *objetiva*; y la de Pérdidas y Ganancias, *neutra*.

176. Conocidas las cuentas generales, sentaremos dos principios que servirán de guía en el manejo de toda cuenta; á saber:

Todo desembolso que origina una cuenta va á su Débito.

Todo rendimiento que produce una cuenta va á su Crédito.

Estos principios se fundan en que todo desembolso que origina una cuenta es causa de que *ella reciba* de Caja (ó de alguna otra cuenta); y todo rendimiento de una cuenta es una *entrega que ella hace* á Caja (ó á alguna otra cuenta.)

177. Penetraremos ahora en el fondo de las cuentas generales

Cuenta de Caja.—Ya se conoce íntimamente la naturaleza de esta cuenta y la manera de usarla. Nos abstendremos, pues, de ulteriores explicaciones acerca de la misma.

178. *Cuenta de Mercaderías.*—Esta cuenta representa todos los objetos ó artículos que un comerciante compra y deposita en su almacén, con el ánimo de revenderlos á mayor precio; tales como mercancías secas, licores, viveres, ferretería, loza, maquinaria, muebles, etc., etc.

179. De acuerdo con los dos principios establecidos más arriba (176) se cargan siempre á la cuenta de Mercaderías el costo de todos los artículos que se compran, y los gastos que originan de trasporte, almacenaje, derechos, comisiones, corretajes; y se acredita á la misma cuenta el valor de todos los artículos vendidos. De manera que el Débito de Mercaderías representa el *costo en almacén* de las diversas mercancías que se han comprado, y el Crédito representa el monto de las ventas; por consiguiente cuando aún hay mercancías, el *saldo deudor* viene á representar lo que salen costando las mercaderías que quedan, ó sean las *existencias*.

180. Es de advertir que el saldo deudor de Mercaderías (esto es, la diferencia entre lo comprado y lo vendido) no puede representar el *costo* de las existencias, si las hay; porque todos los artículos vendidos han salido por un precio *mayor* ó *menor* que el de costo; ó por lo ménos casi todos (según hayan dejado ganancia ó pérdida), pues muy rara vez acaecerá que el precio de salida sea igual al de entrada. Dicho saldo lo que representa, repetimos, es la *cantidad que salen costando actualmente las existencias*; cantidad que es *menor* ó *mayor*, por consiguiente, que su *costo verdadero*. Sacando la diferencia se obtendrá, pues, la ganancia ó pérdida en las ventas. Si dicha cantidad (ó saldo) es *menor* que el costo, habrá ganancia; y si es *mayor*, habrá pérdida.

Expliquemos ahora cuál es el medio de hallar en cualquier caso la ganancia ó pérdida que dejan las ventas.

181. Seis casos puede presentar la cuenta de Mercaderías en relación con las existencias:

- 1.º—Que tenga saldo deudor, habiendo existencias.
- 2.º—Que tenga saldo acreedor, habiendo existencias.
- 3.º—Que tenga saldo deudor, no habiendo existencias.
- 4.º—Que tenga saldo acreedor, no habiendo existencias.
- 5.º—Que esté saldada, habiendo existencias.
- 6.º—Que esté saldada, no habiendo existencias (99).

Primer caso. El saldo deudor comparado con el costo de las existencias dará la ganancia ó la pérdida como se acaba de hacer ver (180).

Segundo caso. El saldo acreedor es una ganancia, fuera del valor de las existencias que todas son ganancia. Es decir, la cuenta manifiesta una ganancia; y aún, sobre dicha ganancia, *salen de balde las existencias.*

Tercer caso. El saldo deudor es pérdida.

Cuarto caso. El saldo acreedor es ganancia.

Quinto caso. Las existencias son ganancia.

Sexto caso. No hay ni ganancia ni pérdida.

182. El primer caso es el más frecuente; el segundo suele presentarse; el tercero y cuarto son raros, porque son propios de las liquidaciones; el quinto podría tener lugar muy excepcionalmente; el sexto, aunque posible, jamás se observa en la práctica, porque sería una casualidad más allá de toda ponderación el que *todos* los artículos de un establecimiento de mercaderías hayan salido por *el mismo valor* porque entraron; es decir, sería una coincidencia apenas concebible el hecho de que, en el curso de varios meses ó semanas, todas las mercancías compradas por un negociante hayan sido vendidas por un valor igual exactamente al de su *primitivo costo con todo género de gastos*, ofreciendo el singular fenómeno de que el negociante no ha ganado ni perdido un solo peso, ni un real, ni un centavo.

183. Se ve, pues, que en tres de los casos indicados puede haber existencias: en el primero, el segundo y el quinto. Este último caso queda resuelto (181); el segundo es demasiado sencillo; sólo el primero exige alguna meditación. Hablaremos de los tres, relativamente á las partidas que originan.

184. Cuando la cuenta de mercaderías tiene *saldo deudor* habiendo existencias, que es el primer caso (181), pueden las cosas pasar de dos modos; que el saldo sea *menor* que el costo de las existencias, ó que sea *mayor*. El saldo es la cantidad que *salen costando* las existencias (180); por consiguiente si por ser *el saldo MENOR* lo deducimos del *costo real* de las existencias, obtendremos la ganancia en las ventas. En efecto, si un objeto cualquiera *nos sale costando* en cualquier momento \$ 70; y *nos costó* \$ 100, habremos ganado \$ 30. Y al contrario, si por ser *el saldo MAYOR* deducimos el *costo real* que han tenido las existencias, descubriremos la pérdida en las ventas. En efecto, si un objeto cualquiera *nos sale costando* en cualquier momento \$ 80; y *nos costó* \$ 60, habremos perdido \$ 20.

185. Cuando hay existencias de mercancías, la ganancia ó la pérdida en las ventas se hacen constar en el Diario por me.

dio de partidas especiales cuyas cantidades, pasando al Mayor, traen al saldo deudor de Mercaderías á REPRESENTAR EL VALOR DE LAS EXISTENCIAS; porque hacer que el saldo indique lo que valen las existencias, en vez de indicar lo que salen costando en virtud de las operaciones practicadas, es precisamente hacer que la contabilidad manifieste qué ganancia ó qué pérdida ha habido en las ventas. Este es el punto culminante y esencial de la cuestión, que da lugar á la siguiente regla:

186. *Llévese á la cuenta de Mercaderías la CANTIDAD NECESARIA para que arroje un saldo deudor que represente el valor de los existencias; y esa será la ganancia ó la pérdida en las ventas.*

Y se acaba de ver que la CANTIDAD NECESARIA de que se trata, teniendo la cuenta saldo deudor, se halla deduciendo el saldo del costo, cuando hay ganancia, y deduciendo el costo del saldo, cuando hay pérdida (184).

Por manera que el resultado de las ventas, en tales casos, es siempre la diferencia entre el costo y el saldo (180).

187. Pondremos un ejemplo para cada caso, á fin de que se vea la forma que deben tener las correspondientes partidas.

El día 31 de diciembre de un año cualquiera, deseando saber el comerciante A, cuánto ha ganado ó perdido en las ventas anuales de mercaderías, hace su inventario y encuentra que el valor de las existencias en almacén es \$ 10,825; y observa que la cuenta de Mercaderías tiene un saldo deudor de \$ 6,372. Como el saldo es menor que el costo, ha habido una ganancia, que está representada por la diferencia de \$ 4,453. Sienta, pues, inmediatamente en el Diario esta partida:

Mercaderías	\$ 4,453
á Pérdidas y Ganancias.	

Valor actual de las existencias, según inventario de esta fecha.	\$ 10,825.
Saldo deudor de la 1ª cuenta, que representa lo que me salen costando hoy dichas existencias.	6,372.

Diferencia que es ganancia	\$ 4,453
----------------------------	----------

La cuenta de Mercaderías tiene un saldo al Débito de \$ 6,372; por consiguiente llevando también al Débito \$ 4,453, arrojará un saldo deudor de \$ 10,825, que es lo que la cuenta queda debiendo, porque eso valen las existencias que hay por vender (186).

188. Se presenta el caso contrario. El comerciante cuyas existencias ascienden á \$ 10,825, observa que la cuenta de Mercaderías tiene un saldo deudor de \$ 12,617. Como el sal-

do es mayor que el costo, ha habido una pérdida, que está representada por la diferencia de \$ 1,792. Sienta, por tanto, esta partida en el Diario:

Pérdidas y Ganancias \$ 1,792

á Mercaderías.

Saldo deudor de la 2ª cuenta,
que representa lo que me salen
costando hoy las existencias.... \$ 12,617
Valor actual de dichas existen-
cias, según inventario de esta fe-
cha..... 10,825

Diferencia que es pérdida \$ 1,792

La cuenta de Mercaderías tiene un saldo al Débito de \$ 12,617, por consiguiente *llevando al Crédito* \$ 1,792, arrojará un saldo deudor de \$ 10,825, que es lo que la cuenta queda *debiendo*, porque eso valen las existencias que hay por vender (186).

189. Veamos ahora cómo pasarían las cosas si la cuenta de Mercaderías del comerciante A tuviera un saldo acreedor de \$ 2,820, habiendo existencias por valer de \$ 10,825, que es el segundo caso de que se habló más arriba (181). La partida del Diario tendría la forma siguiente:

Mercaderías \$ 13,645.
á Pérdidas y Ganancias,

Saldo acreedor de la 1ª cuenta,
que es una ganancia que deja... \$ 2,820.
Valor actual de las existencias,
según inventario de esta fecha... 10,825.

Ganancia total \$ 13,645.

La cuenta de Mercaderías tiene un saldo al Crédito de \$ 2,820; por consiguiente *llevando al Débito* \$ 13,645, arrojará un saldo deudor de 10,825, que es lo que la cuenta queda *debiendo*, porque eso valen las existencias que hay por vender (186).

Por manera que, en casos como el presente, el resultado de las ventas es siempre la *suma del costo y el saldo*.

190. De lo expuesto se deduce, en último análisis, que cuando la cuenta de Mercaderías *tiene saldo* y hay existencias, la CANTIDAD NECESARIA á que se refiere la regla general de artículo 186, es decir, el RESULTADO de las ventas, consiste en

la diferencia del costo y el saldo cuando el saldo es DEUDOR, y en la suma del costo y el saldo cuando el saldo es ACREEDOR. *

191. Si se presentase el rarísimo caso de que la cuenta de Mercaderías estuviese saldada habiendo siempre los \$ 10,825 en existencias, que es el quinto caso de que se trató hace poco (181), el comerciante A diría en el Diario "Mercaderías á Pérdidas y Ganancias \$ 10,825;" y así quedaría la primera cuenta debiendo el valor de las existencias (186).

Queda, pues, explicado cómo se calcula la ganancia que deja la cuenta de Mercaderías en los casos únicos que pueden presentarse habiendo existencias, que son el primero, segundo y quinto de que se ha tratado (181). En los casos tercero y cuarto se salda la cuenta de Mercaderías por la de Pérdidas y Ganancias; diciendo en un caso "Pérdidas y Ganancias á Mercaderías," y "Mercaderías á Pérdidas y Ganancias" en el otro.

192. Ahora bien, como la cuenta de Mercaderías es el representante general de cualesquiera efectos mercantiles, ella sirve de norma para el manejo de las cuentas *objetivas*, ó sea de todos los objetos que se pueden comprar y vender en el comercio, como buques, haciendas, casas, oro, plata, títulos de crédito, etc., etc. Sentaremos por tanto, la siguiente regla general:

193. *Llévese á la cuenta de cualquier objeto de comercio la CANTIDAD NECESARIA para que arroje un saldo deudor que represente el valor actual del objeto; y esa será la ganancia ó pérdida en él.*

194. Conviene advertir que hemos empleado la palabra *valor* en las reglas dadas (186 y 193), en vez de *costo*, porque en estos casos no se requiere exactitud matemática en cuanto al monto de la ganancia. Si se hace uso del costo *exacto* de las existencias (ó de cualquier objeto) se obtendrá la ganancia *exacta*; pero como la exactitud del costo de las existencias es muy difícil de conocer, es costumbre cuando se va á calcular la ganancia que deja la cuenta de Mercaderías, dar á las existencias el valor que *aproximativamente* se juzga que tuvieron cuando entraron los artículos en el almacén.

* Como por naturaleza todo saldo deudor es negativo, y todo saldo acreedor es positivo (155), puede establecerse de la manera más general que:

Si se suman algebraicamente el saldo de Mercaderías y el valor de las existencias, el resultado POSITIVO será la ganancia en las ventas, y el resultado NEGATIVO será la pérdida.

Representando el saldo por s , las existencias por e , y el resultado por r , se tendrá, pues:

$$s + e = r \quad \text{y} \quad e - s = \pm r$$

Sólo puede ser r negativa cuando $-s$ represente un valor numérico mayor que e ; es decir, sólo habrá pérdida cuando el saldo *deudor* sea MAYOR que el valor de las existencias (188).

195. *Cuenta de Pérdidas y Ganancias.*—A esta cuenta se cargan todas las pérdidas y se abonan todas las ganancias de un comerciante, sea cual fuere la procedencia de las mismas; de manera que cuando se hace balance general ella manifiesta el resultado final de los negocios; si arroja saldo acreedor ha habido ganancia; y si deudor, ha habido pérdida.

196. El saldo de Pérdidas y Ganancias pasa siempre á la cuenta particular del dueño de la contabilidad, cada vez que se cierran los libros por haber hecho balance general, porque el resultado final de los negocios es aumentar ó disminuir el capital con que se ha trabajado, y esta modificación se manifiesta en la cuenta subjetiva del negociante después que se ha llevado á ella el saldo de Pérdidas y Ganancias, que resume el resultado particular de las cuentas objetivas y neutras. *

§ 3.—*División y subdivisión de las cuentas generales.*

197. Ya se ha visto que de las tres cuentas generales Caja, Mercaderías y Pérdidas y Ganancias, la primera es absolutamente invariable: las otras dos son, al contrario, muy variables; y, por lo mismo, susceptibles de gran subdivisión.

198. Si un hombre de negocios desea llevar sus libros de una manera muy sencilla, considerará bajo la denominación objetiva y genérica de *Mercaderías* todos los artículos que tenga en su establecimiento, por diferente y heterogénea que sea su naturaleza; como géneros, loza, libros, ferretería, comestibles, etc. Así llevará adelante su plan de sencillez; más á costa de su conveniencia. Todos los efectos no tienen igual curso en el mercado: en unos se gana ó se pierde más que en otros; y estando calificados indistintamente como *mercaderías*, no es posible conocer el resultado objetivo propio de cada uno. Y no cabe la menor duda de que los pormenores en este sentido no solo son útiles sino indispensables, á fin de poder evitar á tiempo el engolfarse en especulaciones imprudentes que pueden ser funestas. Para llenar esta exigencia se subdivide la cuenta de *Mercaderías*.

199. Así abriremos una cuenta objetiva y propia á cada objeto ó artículo cuyo movimiento deseemos seguir con vista atenta, porque tengamos interés especial en estudiarlo, juzgando que puede constituir una especulación ventajosa y lucrativa. Por ejemplo, si negociamos extensamente en la clase

* Esta cuenta es conocida ordinariamente con el nombre de "Ganancias y Pérdidas"; pero conviene invertir el orden de las palabras y llamarla Pérdidas y Ganancias, porque las pérdidas figuran en el lado izquierdo (Débito), y las ganancias en el derecho (Crédito).

de tela llamada *casimir*, podemos abrir una cuenta con el nombre de Casimires; y abriremos cuentas llamadas Algodón; Sombreros, Azúcares, Harina, si especulamos en estos ramos de una manera especial y estable. Todas ellas serán subdivisiones de Mercaderías y deberán ser tratadas de idéntica manera que esta última cuenta, durante su curso y al tiempo del balance general. A cada una cargaremos los gastos que ocasione y le abonaremos sus productos (176); y calcularemos las ganancias ó pérdidas en ellas como antes se ha explicado al tratar sobre la cuenta de mercaderías, desde que todas son cuentas objetivas (186).

200. La cuenta de Pérdidas y Ganancias también es por naturaleza muy divisible. He aquí sus principales subdivisiones *neutras*:

Gastos,

Comisiones,

Descuentos é intereses,

Cambios.

201. *Cuenta de Gastos*.—A esta cuenta se cargan todos los gastos naturales de un escritorio ó almacén; como arrendamiento, sueldo de empleados, contribuciones, útiles de escritorio, alumbrado, etc. Es costumbre cargarle también los *portes* de correspondencia, según antes se ha indicado (113); más nosotros opinamos que es preferible cargarlos á Pérdidas y Ganancias, porque en realidad los portes no son gastos de escritorio, sino una pérdida directa. El objeto de la cuenta de Gastos es conocer al fin de cada año *el gasto que ha causado el sostenimiento del escritorio ó almacén*, y parece que el valor de los portes de cartas es cosa extraña á dicho gasto.

202. *Cuenta de Comisiones*.—Todas las comisiones que paguemos, y las que acreditemos á nuestros corresponsales, entrarán en el Débito de esta cuenta; y las que nos paguen y acrediten á nosotros irán al Crédito. Así sabremos al fin del año si hemos pagado más comisiones que cobrado, ó viceversa, y cual es el monto de la diferencia. Este dato es importante para todos y especialmente para los comisionistas.

203. *Cuenta de Descuentos é Intereses*.—Siempre que pague-mos ó acreditemos á alguien, una suma por valor de intereses ó descuentos, la debitaremos á esta cuenta; y le acreditaremos cualesquiera sumas que recibamos ó que se nos acrediten, por razón también de intereses ó descuentos. Como en el comercio desempeñan tan importante papel los descuentos y los intereses, esta cuenta es utilísima; porque su saldo indi-

ca si la diferencia entre los recibidos y pagados es favorable ó adversa.

204. *Cuenta de Cambios.*—A esta cuenta se llevan todas las diferencias á que, *por razón de cambio*, dan lugar las letras ó libranzas que han entrado en las cuentas denominadas Letras-por-Cobrar y Letras-por-Pagar. Pondremos un ejemplo.

Recibimos en pago una letra el día 5 de un mes cualquiera, por valor de £ 1,000, estando el cambio sobre Londres á 41 peniques por peso; y en consecuencia, damos entrada á la letra, cargándola á la cuenta de Letras-por-Cobrar, por su valor actual de \$ 5,853.66. El día 27 vendemos la letra al tipo de 40 peniques por peso, ó sea por \$ 6,000: la diferencia de \$ 146.34 que hemos ganado, pasará á Cambios; y los \$ 5,853.66 que cargamos el día 5 á Letras-por-Cobrar, quedan anulados por los \$ 5,853.66 que ahora abonamos á la misma cuenta. Así habremos *dado salida* á la letra de £ 1,000; y solo quedarán en la cuenta las letras que aún estén por cobrarse. Salta á la vista que si no llevamos á la cuenta de Cambios los \$ 146.34 y abonamos á Letras-por-Cobrar el total \$ 6,000 introduciremos un elemento de desorden en esta última cuenta, pues ya su saldo no podrá corresponder con el monto de las letras vigentes en el Libro-de-Letras-por-Cobrar.

La cuenta de Letras-por-Cobrar es sobremanera delicada, como lo es la de Documentos-por-Cobrar, y lo son todas las de carácter colectivo. Es preciso, por lo mismo, poner sumo cuidado en hacer salir una letra ó cualquier documento, *por el mismo valor porque ha entrado*, pues una diferencia siquiera de un centavo impediría su *anulación* en la cuenta correspondiente; y una vez enredada una de estas cuentas es muy difícil arreglarla, porque se hace indispensable tomar *documento por documento* para ver si la cantidad porque ha salido es exactamente igual á la cantidad porque entró. Esta confrontación es siempre muy lenta y penosa en las grandes casas comerciales.

205. La cuenta de Cambios sirve también para calcular la ganancia ó pérdida que dejan, por razón de cambio, las cuentas que se llevan en moneda extranjera; como se verá en el párrafo "Cuentas de Corresponsales Europeos."

206. Las cuentas de Gastos, Comisiones, Descuentos ó Intereses, y Cambios llevan sus saldos á la de Pérdidas y Ganancias, cuando se hace el balance general, lo mismo que la de Mercaderías y todas sus subdivisiones; pues, como queda indicado, en la cuenta de Pérdidas y Ganancias se reúne todo lo que se gana y se pierde en los negocios (195).

207. A veces conviene dividir nuevamente una subdivisión. Un negociante especulador en azúcares en grande escala, procedería con mucho acierto dividiendo su cuenta de Azúca-

res en Azúcar Morena, Azúcar Blanca, Azúcar Refinada, etc.; porque algunas clases de azúcar se venden más que otras, y estas diferentes cuentas suministrarían al negociante los datos necesarios para que manejara sus fondos con prudencia y acierto. Los saldos de todas estas cuentas objetivas pasarían al fin del año á la cuenta principal de Azúcares, que mostraría la ganancia total rendida por este ramo de mercaderías. De una manera semejante podría proceder quien se extendiera mucho en aguardientes: además de la cuenta primitiva de Aguardientes, le convendría llevar las subdivisiones Mosto Verde, Italia, Pisco, Moscatel, Ron, etc.

Queda visto que las cuentas generales de Mercaderías y Pérdidas y Ganancias pueden, dividirse y subdividirse á voluntad. Aquí la conveniencia y el capricho de cada uno son la única norma.

§ 4.—Cuentas de caprichosa denominación

208. En general siempre que se desee conocer el resultado de una negociación determinada cualquiera, debe abrirsele *cuenta especial*; á la que, como de costumbre, se cargarán el importe de los valores empleados en la negociación y los gastos que ocasione, y á la que se abonarán los productos y todo lo que se reciba por cuenta de la misma (176).

209. Tales cuentas son siempre denominadas caprichosamente; más con sujeción al *objeto de la especulación*, á fin de que los nombres lo recuerden instantaneamente.

Así, el que mandase por cuenta propia un cargamento de mercaderías á Pisco, debería abrir una cuenta denominada *Cargamento Enviado á Pisco*; ó bien *Consignación á Pisco*; ó digamos, *Consignación á Ruiz Hos. de Pisco*; etc. El que contratase la construcción de un muelle, por ejemplo, en Chorrillos, debería llevar una cuenta con el título de *Muelle en Chorrillos*. Y podría darse análogamente á otra cuenta la denominación de *Minerales del Cerro de Pasco*; etc.; etc.

Las cuentas de esta clase deben, pues, tener nombres adecuados; pero siempre cortos, á fin de que no sean embarazosos. Y todas estas cuentas objetivas son, por supuesto, tratadas exactamente como la *objetiva normal* Mercaderías (186 y 193).

§ 5.—Cuentas de conveniencia

210. Ya hemos hecho ver en los dos últimos párrafos que un hombre de negocios puede subdividir las cuentas principales é introducir en sus libros todas las que convengan á las di-

versas especulaciones especiales que emprenda. Aquí su conveniencia es su única regla de conducta, y el espíritu de investigación el verdadero móvil de sus actos; pues á medida que va necesitando nuevos datos y haciéndose cargo de la comodidad y ventajas que proporciona una contabilidad detallada, irá multiplicando sus cuentas.

211. Pero además de las referentes á especulaciones propiamente dichas, se necesitan en una casa de comercio ciertas otras cuentas que prestan valiosísima ayuda, tanto en la cuestión de los detalles, como en lo de facilitar el mecanismo de las entradas y salidas de valores que implican las diarias transacciones. Las cuentas de que hablamos no son de absoluta necesidad, á pesar de sus grandes ventajas; y por eso les hemos aplicado la denominación de *cuentas de conveniencia*. Veamos cuáles son las principales.

212. *Cuentas de Gastos Personales*.—Todo comerciante debe llevar una cuenta de *Gastos Personales* (subdivisión de Pérdidas y Ganancias), á la cual cargará el valor de todo lo que tome de su establecimiento para sí mismo ó con destino á su familia, géneros, utensilios, víveres, etc., y dinero efectivo; pues además de que á todo hombre conviene siempre conocer el monto de sus gastos propios, mensualmente ó cada año, el Código de Comercio ordena que se hagan constar claramente los gastos personales en los libros de una casa comercial.

213. *Cuenta de Pendientes*.—Es de incontestable conveniencia tener una cuenta, en toda contabilidad, cuyo destino sea dar entrada sin pérdida de tiempo á cualquiera cantidad que no puede ser anotada en la cuenta á que corresponda, en un momento dado, porque se ignora su verdadera procedencia, ó porque surge alguna dificultad imprevista. Es decir, conviene mucho llevar una cuenta para entradas *provisionales*; y este es el destino de la de Pendientes, como su nombre lo expresa. Haremos uso de un ejemplo.

Supongamos que un día 19 se presente en nuestro escritorio un individuo llamado Fabio Valdes, trayendo \$ 1,000 con el encargo de entregárnoslos por cuenta de alguien cuyo nombre ha olvidado. Inmediatamente les damos entrada por Caja, con abono á Pendientes. A los dos ó tres días recibimos carta de Martínez, Salvo & C^a anunciándonos la entrega de los \$ 1,000. Entónces sentamos en el Diario una partida en esta forma:

Pendientes

\$ 1,000

á Martínez, Salvo & C.^a

Suma que me entregó F. Valdés
y que aboné provisionalmente á
la 1.^a cuenta el 19 del presente,
por haber ignorado que pertene-
cia á los segundos.....

\$ 1,000

Los \$ 1,000 que ahora pasan al Débito de Pendientes anulan los que entraron en su Crédito primitivamente, y queda dicha suma acreditada á sus dueños.

Dificultades como la indicada se presentan á cada paso en una casa de comercio; y todas se zanján recurriendo á la cuenta de Pendientes. Esta cuenta es pues, utilísima; porque, como hemos dicho en otro lugar, en una contabilidad jamás debe quedar ninguna entrada pendiente (116).

214. *Cuenta de varias personas.*—Para evitar la apertura de una cuenta á cada una de las personas á quienes frecuentemente se entregan pequeñas sumas de dinero ó cualesquiera otros valores en una casa de comercio, es costumbre llevar una cuenta titulada Varios Deudores; y así mismo otra de Varios Acreedores, para dar entrada á las sumas que se reciben análogamente. Ellas son, por tanto, de grande utilidad; porque si no existiesen, se llenaría pronto el Mayor con una multitud de cuentas de escasa ó ninguna importancia. Pero como se ve, las entradas de que hablamos requieren dos cuentas, una para los *deudores* y otra los *acreedores*. Es mejor llevar, pues, una que reuna las dos, con el nombre de *Varias Personas*.

215. Debemos hacer presente que es muy ventajoso llevar un librito auxiliar con una cuenta corriente de la cuenta de Varias Personas; lo mismo de la de Pendientes, porque de ese modo se pueden examinar con facilidad ambas cuentas, en caso de error, y al propio tiempo se sabe en cualquier momento dado que cantidades hay vigentes en ellas.

216. *Cuenta de Prendas Pretorias.*—También es útil llevar una cuenta destinada á las partidas á que da lugar la pignoración que hacemos de títulos de crédito, letras de cambio, etc., pues dicha cuenta muestra en cualquier instante que documentos ó valores hemos dado en calidad de prenda pretoria y en que manos están. Esta cuenta no se lleva ordinariamente; pero á nuestro juicio tiene grande importancia en una casa de comercio. En ella pueden anotarse también las cantidades por valores que á nuestra vez recibimos en prenda.

217. *Cuenta de Deudores Dudosos.*—A fin de eliminar del Mayor los nombres de cuentas que representan sumas que juzgamos de difícil cobro, conviene llevar una cuenta titulada

Deudores Dudosos, que reuna las sumas indicadas. Esta cuenta requiere también un librito auxiliar que contenga los nombres en cuestion que inspiran duda.

218. *Cuentas de Letras Giradas.*—Es muy conveniente llevar una cuenta para dar entrada por Diario á todas las letras que se giran en una casa de comercio. Dicha cuenta suele denominarse Letras Giradas. A ella se se cargan las letras á medida que se van girando (abonándolas á los giratarios); y se le acreditan por Caja cuando se venden. De esta manera todos los meses queda saldada dicha cuenta, pues lo natural es que cada letra salga en el momento en que se gira; y si deja de saldarse alguna vez, inmediatamente se puede averiguar qué letra ó letras han dejado de ser entradas en el Libro-de-Caja. Si no se lleva la cuenta de Letras Giradas, y el cajero deja de entrar una letra vendida cualquiera, es evidente que solo podrá descubrirse la omisión al recibirse la correspondiente cuenta corriente del giratario; es decir, después de algunos meses si se trata de un corresponsal europeo, lo cual puede llegar á ser sumamente perjudicial en ciertas circunstancias.

219. *Cuenta de Portes.*—A las casas que tienen gran movimiento de correspondencia conviene llevar una cuenta especial de Portes, para conocer por su saldo si han cobrado mayor cantidad que pagado por franqueos de cartas, ó viceversa. Esta cuenta, como neutra, se salda siempre por Pérdidas y Ganancias; y cuando se lleva, el Libro-de-Portes viene á ser directamente auxiliar del Libro-de-Caja (144 y 145).

§ 6.—*Cuentas de Corresponsales Europeos.—Discusión analítica de la cuenta de Cambios.*

220. La cuenta de un corresponsal europeo cualquiera debemos llevarla no solo en nuestra moneda sino también en la del país donde el reside (146). Así pues formaremos en el Mayor dos columnas extraordinarias para la moneda extranjera, una en el Débito y otra en el Crédito; las mismas que antepondremos á las columnas ordinarias de nuestra moneda. Procediendo de este modo podremos en cualquier momento saber, sacando el saldo en moneda extranjera, si debemos al corresponsal ó si él nos debe; y examinaremos con suma facilidad las cuentas corrientes que nos remita semestralmente ó anualmente. En las cuentas que llevemos expresamente para giros y remesas, las indicadas columnas extraordinarias deben corresponder con las del Libro-de-Créditos, en conformidad con lo que dijimos al hablar de dicho libro (147).

221. Como tenemos necesariamente que hacer las entradas

en los libros reduciendo la moneda extranjera á la nuestra, y los tipos de cambio fluctúan sin cesar, es costumbre adoptar un tipo fijo de reducción, que ordinariamente es la par; ó sean 48 peniques por peso fuerte, cuando se trata de libras esterlinas, y 5 francos cuando se trata de esta moneda. La diferencia que hay en cualquier caso entre las cantidades reducidas al tipo fijo y al tipo verdadero, se lleva á la cuenta de Cambios, cuando se sigue este sistema. Pondremos dos ejemplos.

222. Recibimos de Mévil & C^a de Londres una factura de mercancías, n^o 73, por valor de £ 1,000. El tipo de cambio es 40 peniques por peso. Se sienta, pues, en el Diario una partida diciendo "Mercaderías á Varios \$ 6,000," en la cual los acreedores son Mévil & C^a, por £ 1,000 á la par, ó sean \$ 5,000; y Cambios por \$ 1,000, ó sea la diferencia entre \$ 5,000 (£ 1,000 á la par) y \$ 6,000 (£ 1,000 á 40 peniques). Mercaderías es deudora de \$ 6,000 (5,000 + 1,000) que es el valor actual de la factura.

Pagamos algunos días más tarde dicha factura, remitiendo una letra de £ 1,000 que nos entrega el Banco Nacional, y que conseguimos al tipo de 40 $\frac{1}{2}$ peniques por peso, sin pagarla al contado. Se dirá en el Diario, al revés, "Varios á Banco Nacional \$ 5,925.93," siendo los deudores Mévil & C^a por £ 1,000 á la par ó sean \$ 5,000; y Cambios por \$ 925.93, ó sea la diferencia entre \$ 5,000 (£ 1,000 á la par) y \$ 5,925.93 (£ 1,000 á 40 $\frac{1}{2}$ peniques).—Analicemos ahora las cosas. En la primera partida fueron al Crédito de Mévil & C^a \$ 5,000, y en la segunda, han pasado á su Débito los mismos \$ 5,000. Queda pues, su cuenta saldada. Pero no sucede así con la de Cambios: porque primeramente entraron en su Crédito \$ 1,000; y después en su Débito, solo \$ 925.93. Por consiguiente dicha cuenta arroja un saldo acreedor de \$ 74.07, que es una ganancia efectiva, por cuanto la factura de mercancías nos costó \$ 6,000 y la hemos pagado con \$ 5,925.93. Con estos dos ejemplos hemos indicado lo que se acostumbra hacer ordinariamente en casos análogos; pero no conviene proceder así, por las razones que pasamos á exponer.

223. Como se ha visto en los ejemplos anteriores, la cuenta de Cambios ha mostrado la ganancia que, por razón de cambio, ha habido en las transacciones llevadas á cabo por Mévil & C^a. Las cosas salen, pues, muy bien cuando se trata de un solo corresponsal europeo. Si se tratase de varios, de cinco ó seis corresponsales, por ejemplo, Cambios manifestaría en conjunto la ganancia ó pérdida, por razón de Cambio. Esta propiedad de dicha cuenta es un defecto, porque siempre conviene saber qué ganancia ó pérdida deja en cambios cada cuenta; y el único medio de llegar á este resultado es prescin-

dir de la cuenta de Cambios cuando se hacen entradas en moneda extranjera, según se va á ver. Valiéndonos de los mismos ejemplos propuestos, sentaremos las partidas á que ellos dan lugar. En el primer caso diremos en el Diario:

Mercaderías		\$ 6,000
á	Mévil & C ^a	
Importe de su factura n.º 73:		
£ 1,000 á 40 peniques por peso		\$ 6,000

En el segundo caso escribiremos:

Mévil & C ^a		\$ 5,925.93
á	Banco Nacional	
Importe de mi remesa á		
los primeros:		
£ 1,000 á 40 ½ peniques por peso		\$ 5,925.93

224. Procediendo así entran al Crédito de Mévil & C.^a \$ 6,000, y á su Débito \$ 5,925.93; y como las columnas de libras esterlinas en el Mayor no arrojan saldo, porque la cuenta está virtualmente saldada, es claro que el saldo en pesos de \$ 74.07, es la ganancia que la cuenta de Mévil & C.^a deja en cambios. Una cosa análoga sucede en todas las cuentas de corresponsales europeos, cuando se procede de este modo: cada cuenta muestra por sí misma la ganancia ó pérdida en cambios. Como se ve este sistema es sumamente ventajoso.

225. De manera, pues, que siempre que se va á dar entrada á una cantidad en moneda extranjera, se debe calcular la cantidad que sea al tipo de cambio del día, prescindiendo completamente de la cuenta de Cambios; porque esta cuenta tiene el defecto de manifestar en globo la ganancia ó pérdida en cambios impidiendo así que se conozca su procedencia.

226. Otro grande inconveniente presenta esta cuenta cuando se usa para el género de entradas de que estamos hablando; y es que el saldo que muestra cuando hay pendientes deudas ó acreencias en Europa, no puede saberse de pronto si es ganancia (siendo acreedor) ó si es pérdida (siendo deudor). Y en efecto, observando el primer ejemplo de que acabamos de valernos se comprenderá que el saldo acreedor de \$ 1,000 que tenía la cuenta de Cambios después de haber pasado la partida al Mayor, no era ganancia sino una simple diferencia que estaba allí accidental y provisionalmente. Este es un gravísimo inconveniente, que se opone á que la cuenta de Cambios se encuentre en el caso de todas las demás cuentas neutras, cuyos saldos invariablemente son ganancia ó pérdida en cualquier momento en que se los tome

en consideración. Para que la cuenta de Cambios no sea, pues, una excepción á este respecto, es preciso usarla *solo en los casos de diferencias provenientes de letras*, según se explicó al tratar por primera vez sobre dicha cuenta (204).

227. Prescindiendo de la cuenta de Cambios siempre que se hacen entradas en que interviene moneda europea, es además mucho menos laboriosa la contabilidad; pues en tal sentido solo *una vez al año* (cuando se hace balance general) se toma en consideración dicha cuenta, para acreditarle y debitarle respectivamente las ganancias y las pérdidas que, por razón de cambio, han dejado las cuentas de los corresponsales europeos. Veamos cómo se procede en tales casos.

Supongamos que al fin de un año cualquiera tiene la cuenta de Mévil & C.^a un saldo acreedor de £ 2,510, manifestando al mismo tiempo las columnas ordinarias de pesos de dicha cuenta un saldo, también acreedor, de \$ 16,728. El cambio del día es 40 peniques por peso. ¿Qué resultado deja la cuenta, por razón de cambio? Los saldos obtenidos nos indican que debemos £ 2, 510 que *salen valiendo* \$ 16,728; y como las £ 2,510 al tipo del día (40 peniques por peso) solo valen \$ 15,060, es claro que hemos ganado en cambios la diferencia \$ 1,668. Diremos, pues, en el Diario:

Mévil & C. ^a	á	Cambios.	\$ 1,668
Saldo acreedor de la 1. ^a cuenta,			
en pesos, que es lo que salen vali-			
endo las £ 2,510 á su favor.....		\$ 16,728.	
Valor actual de las £ 2,510 al			
cambio de 40 peniques por peso.		15,060.	
Diferencia que es ganancia en cambios			\$ 1,668

Los \$ 1,668 que ahora entran en el Débito de Mévil & C.^a hacen que la cuenta arroje un saldo de \$ 15,060, que es el valor actual de las £ 2,510 que debemos.

La regla general es, pues, en estos casos la siguiente:

228. *Llévese á la cuenta de un corresponsal europeo la CANTIDAD NECESARIA para que el saldo que arroje en nuestra moneda, corresponda con el valor actual del saldo en moneda extranjera; y en esa cantidad será la ganancia ó pérdida en cambios. Si la cuenta está saldada en moneda extranjera y no en nuestra moneda, el saldo deudor será pérdida y el saldo acreedor ganancia.*

229. Esta regla es esencialmente la misma que las ya dadas para calcular la ganancia ó pérdida en la cuenta de Mercaderías y en la de cualquier objeto de comercio (186 y 193). Y esto consiste en que la cuenta de un corresponsal europeo es de naturaleza triple: es *subjetivo-neutra* en cuanto á nuestra

moneda; y *subjetivo-objetiva* en cuanto á la moneda extranjera. Y, en efecto, *un saldo en moneda extranjera es un objeto de especulación* como cualquiera otro, desde que varía de valor por razón de las fluctuaciones del cambio, que tan instable es por naturaleza.

230. Por tanto, las cuentas de los corresponsales europeos deben ser tratadas por el mismo principio que todas las cuentas *objetivas*, respecto de las cuales sirve de norma la cuenta de Mercaderías. Y como un saldo en moneda extranjera es una *existencia* (ya en contra del dueño de la contabilidad, ó ya en favor de él), es evidente que la cuenta de un corresponsal europeo es susceptible de presentar los mismos *seis casos* que pueden tener lugar respecto á *Mercaderías en relación con las existencias* (181); y *tres casos* más que no pueden presentarse en Mercaderías. Los nueve casos son los siguientes:

- 1.º Que tenga *saldo deudor* en nuestra moneda habiendo *saldo deudor* en moneda extranjera.
- 2.º Que tenga *saldo deudor* en nuestra moneda, habiendo *saldo acreedor* en moneda extranjera.
- 3.º Que tenga *saldo acreedor* en nuestra moneda, habiendo *saldo acreedor* en moneda extranjera.
- 4.º Que tenga *saldo acreedor* en nuestra moneda, habiendo *saldo deudor*, en moneda extranjera.
- 5.º Que tenga *saldo deudor* en nuestra moneda, estando *saldada* en moneda extranjera.
- 6.º Que tenga *saldo acreedor* en nuestra moneda, estando *saldada* en moneda extranjera.
- 7.º Que esté *saldada* en nuestra moneda, habiendo *saldo deudor* en moneda extranjera.
- 8.º Que esté *saldada* en nuestra moneda, habiendo *saldo acreedor* en moneda extranjera.
- 9.º Que esté *saldada* en ambas monedas.

Para que se vean las cosas con toda claridad conviene poner ejemplos prácticos. Calcularemos el *resultado en cambios* que dejaría la cuenta de Mévil & C^o en cada uno de los primeros *ocho* casos de los nueve que pueden presentarse, tomando uniformemente las sumas de £ 1,000 y \$ 7,000 como saldos en moneda extranjera y en la nuestra.

Débito. MELVIL & C^a, LONDRES. Crédito.

1er. caso: <i>Saldo</i> £ 1,000. \$ 7,000		£ 1,000.	\$ 7,000
2.º caso: <i>Saldo</i>	\$ 7,000		£ 1,000.
3er. caso:		<i>Saldo</i> £ 1,000.	\$ 7,000
4.º caso: <i>Saldo</i> £ 1,000.			\$ 7,000
5.º caso: <i>Saldo</i>	\$ 7,000		
6.º caso:		<i>Saldo</i>	\$ 7,000
7.º caso: <i>Saldo</i> £ 1,000.			
8.º caso:		<i>Saldo</i> £ 1,000.	
9.º caso:			

Los primeros ocho casos, en tales condiciones, dan lugar á las siguientes partidas, suponiendo que el cambio actual es 40 peniques por peso, es decir, que £ 1,000 valen \$ 6,000:

1.º Cambios á Mévil & C ^a ...	\$ 1,000.	Pérdida.
2.º Cambios á Mévil & C ^a ...	\$ 13,000.	"
3.º Mévil & C ^a á Cambios	\$ 1,000.	Ganancia.
4.º Mévil & C ^a á Cambios	\$ 13,000.	"
5.º Cambios a Mévil & C ^a ...	\$ 7,000.	Pérdida.
6.º Mévil & C ^a á Cambios	\$ 7,000.	Ganancia.
7.º Mévil & C ^a á Cambios	\$ 6,000.	"
8.º Cambios á Mévil & C ^a ...	\$ 6,000.	Pérdida.

Estas partidas se redactan como las del artículo 227.

Como la cuenta de Cambios es neutra, siempre que es *deudora* hay pérdida, y siempre que es *acreedora* hay ganancia. En los casos 1.º, 2.º 5.º y 8.º deja, pues, pérdida la cuenta de Mévil & C.^a, por razón de cambio; y en los casos 3.º, 4.º 6.º y 7.º deja ganancia.

En los casos 1.º, 2.º, 3.º, 4.º, 7.º y 8.º la cuenta de Mévil & C.^a queda siendo *dendora* ó *acreedora*, respectivamente, de £ 1,000 por valor de \$ 6,000, despues que se ha pasado á la correspondiente columna ordinaria del Mayor cada cantidad de pesos, ó sea la CANTIDAD NECESARIA á que se refiere la regla general, artículo 228.

Y obsérvese que en los casos 1.º, 2.º 3.º y 4.º, en que ha habido saldo en ámbas monedas, el resultado en cambios, ó sean la ganancia ó pérdida, han sido, alternativamente, la suma ó diferencia del saldo en nuestra moneda y el valor actual

del saldo en moneda extranjera. Ha sido la diferencia, cuando los dos saldos han estado en un mismo lado; y la suma, cuando han estado en lados opuestos.

En el caso 5.º el saldo dendor es pérdida en cambios.

En el caso 6.º el saldo acreedor es ganancia en cambios.

En el caso 9.º no hay ni ganancia ni pérdida en cambios.

En la cuenta de Mercaderías no se presentan casos análogos al 2.º, 3.º y 8.º (en que hay saldo acreedor en moneda extranjera), porque dicha cuenta jamás puede tener saldo acreedor en existencias, desde que no es posible que salgan más artículos u objetos de los que han entrado. (152)

231. La cuenta de Cambios, como todas las neutras, lleva su saldo final á Pérdidas y Ganancias, cuando se hace balance general. *

§ 7. Cuentas de Consignaciones.

292. Cuando un comerciante tiene algun artículo del cual puede sacar en un mercado extraño más ventajas que en el suyo, porque el artículo sea un producto de exportación de su país ó porque esté escaso en un momento dado en determinado lugar, hace á uno de sus corresponsales lo que se llama una consignación; esto es, una remesa de mercancías, ó de cualesquiera objetos de comercio, que deben venderse por su cuenta.

233. Las consignaciones no solo tienen por objeto la explotación de los productos indígenas ó de cualquiera clase de efectos, sino tambien implican el propósito de adquirir fondos. Muchas veces un negociante se encuentra en una posición difícil; y, no teniendo como procurarse dinero, hace consignaciones con la mira de girar inmediatamente por una parte de su valor. Esto es sobremanera frecuente en el comercio; y por eso las consignaciones tienen tambien lugar entre comerciantes de una misma plaza.

* En este párrafo nos hemos contraído exclusivamente á los corresponsales europeos, solo con la mira de dar la mayor claridad posible á nuestras explicaciones, puesto que se trata de un punto que tan grande importancia tiene en Contabilidad, la cuestión cambios; pero debe comprenderse que exigen columnas dobles en el Mayor todas las cuentas de corresponsales extranjeros cuyas monedas son diferentes de la nuestra; ó aunque sean nominalmente iguales, si es que varían con frecuencia de valor por razon de las fluctuaciones del cambio. Exigencias, por tanto, las rupias de la isla de Mauricio y de la India, los pesos norteamericanos (dollars), etc.

234. Podemos hacer nosotros consignaciones, y podemos recibirlas. Trataremos de los dos casos separadamente.

Primer caso. Hacemos una consignación.—Supongamos que remitimos una factura de algodón á Mévil & C.^a de Londres. Copiaremos la factura en el Libro-de-Facturas-Enviadas, y cargaremos su importe á una cuenta *especial* que abriremos con el nombre de *Algodon Consignado á Mévil*. Al hacer la entrada dabemos cargar el costo *verdadero* del algodón, y los gastos *reales* que haya causado la consignación hasta el instante en que estuvo puesta abordo del buque portador. Hacemos esta advertencia porque siempre se acostumbra en el comercio hacer una factura de consignación elevando un poco el costo y los gastos de los artículos; y si en nuestros libros no figura una consignación por su costo y gastos efectivos, no podremos saber con exactitud, más tarde, que ganancia ó pérdida ha dejado. No hay, pues, inconveniente en hacer una factura con precios y gastos altos, con tal que los artículos sean considerados en los libros por lo que cuestan en realidad y con los gastos que efectivamente han tenido.

235. A una cuenta de consignación se carga el costo y gastos de los artículos, y se acredita el producto neto de la correspondiente cuenta de venta (176). Su saldo final, que es ganancia ó pérdida, pasa á Pérdidas y Ganancias.

Remitimos al lector al párrafo que trata sobre el Libro-de-Facturas-Enviadas. (132)

236. Segundo caso. Recibimos una consignación.—Digamos que Risco y Díaz nos remiten de Valparaíso una factura de trigo. En cuanto hacemos el primer gasto por cuenta de la consignación, abrimos una cuenta en el Mayor y en el Libro-de-Ventas-á-Comisión con el nombre de *Trigo de Risco y Díaz*; y le cargamos el gasto que ha causado. También le cargaremos los demás gastos que ocasione; como desembarque, derechos de aduana, agencia en el Callao, flete por ferrocarril á Lima, acarreo á nuestro depósito, etc. (176). Y todas las ventas que hagamos del trigo se las abonaremos en cuenta (176). Una vez que hemos realizado la consignación, cargamos á su cuenta nuestra comisión sobre el total de las ventas, así como intereses, etc., y abonamos el saldo, ó sea el *producto neto*, á la cuenta particular de Risco y Díaz.

Véase el párrafo que trata sobre el Libro-de-Ventas-á-Comisión. (129)

237. Las consignaciones dan, ocasionalmente, lugar á entradas de naturaleza *doble*, que parecen complicadas á primera vista. Esto se comprenderá sin dificultad con un ejemplo.

Celebramos un contrato con el agricultor Adriano Villar. Nosotros le hacemos una habilitación de \$ 50,000 para que dé

impulso á su fundo de caña, él se compromete á consignarnos todos sus azúcares durante un año; los mismos que nosotros debemos hacer vender por su cuenta en Europa. Cada vez que nos remita Villar un conocimiento, por alguna partida de azúcar que ha embarcado su agente en el Callao, estamos nosotros obligados á hacerle un adelanto de las tres cuartas partes de su valor, calculado el azúcar al precio de plaza. Con los adelantos sucesivos se irá amortizando la habilitación de \$ 50,000.

Ya nosotros estamos de acuerdo con Mévil & C^a de Londres, para, cada vez que le hacemos una remesa de azúcar, girar letras á su cargo por el equivalente del adelanto que corresponde á Villar sobre el conocimiento respectivo.

Giramos, pues, una letra n.º 325 contra Mévil á 90 días vista por £ 750, el día en que recibimos el primer conocimiento de 900 quintales de azúcar; y vendemos la letra á José Quintas, quien nos firma un pagaré por su valor, n.º 104, á 75 días, al cambio actual de 41 peniques por peso.

Aquí hay dos deudores y dos acreedores. La cuenta *Azúcares de Villar* es deudora de £ 750, porque hemos girado por cuenta de la consignación, es decir, porque hemos adelantado £ 750 á cuenta de lo que produzca; y Villar es acreedor, porque nos entrega el producto de las £ 750, á fin de pagarnos parte de los \$ 50,000 que le hemos prestado. Más claro, cuando recibamos la cuenta de venta correspondiente, tendremos que deducir £ 750 del producto neto del azúcar, porque ya las hemos entregado; y la deducción quedará hecha abonando el producto neto *completo* á la cuenta *Azúcares de Villar*, puesto que desde el principio se han puesto las £ 750 á su Débito. Por otro lado, Quintas es deudor de la letra de £ 750; y Mévil es acreedor porque pagará las £ 750 á su vencimiento. Tenemos, pues, dos deudores y dos acreedores por £ 750; porque la transacción envuelve dos partidas, que pueden sentarse en la forma de una *doble*, de este modo:

Varios	á	Varios
--------	---	--------

Azúcares de Villar.

Mi giro de esta fecha por cuenta
de la consignación:

£ 750 á 41 peniques por peso	\$ 4,390.24
------------------------------	-------------

José Quintas.

Valor de su pagaré n.º 104 á 75 días.....	\$ 4,390.24
--	-------------

á Adriano Villar.

Adelanto sobre 900 qq. azúcar,
según conocimiento.....

\$ 4,390.24

á Melvil & C^a

Mi letra n.^o 325, á su cargo, 90
días vista:

£ 750 á 41 peniques por peso

\$ 4,390.24

Como se ve tales partidas, aparentemente complicadas, no ofrecen la menor dificultad.

§ 8.—Cuentas de negocios en compañía.

238. Con frecuencia acontece en el comercio que dos personas se ponen de acuerdo para entrar en un negocio á medias, haciendo una de ellas compras de un artículo determinado que debe ser vendido por la otra, ó haciendo ámbas compras y ventas; para lo cual las dos ponen igual capital. En tales casos se acostumbra invariablemente llevar á la negociación lo que se llama una *cuenta en participación*.

239. Las cuentas de esta clase no ofrecen dificultad á las personas que están acostumbradas á manejarlas y que tienen gran práctica en Contabilidad; pero sí causan grandes tropiezos á todas las que no se encuentran en esas condiciones. Y aún más diremos: hay personas á quienes no es posible hacer comprender la naturaleza y mecanismo de las cuentas en participación, aunque sepan llevar medianamente bien una contabilidad ordinaria. Atendiendo á estas consideraciones, no explicaremos la manera de llevar tales cuentas sino otras equivalentes; porque toda cuenta motivada por un negocio en compañía, puede ser dividida en dos cuentas sencillísimas que no ofrecen la menor dificultad para su manejo. Enseñaremos, pues, á llevar en cuentas *separadas* las operaciones de cualquiera negociación en que entren á medias dos personas.

240. Supongamos que hemos entrado en un negocio de cascarilla con Juan Rivera de Ayacucho. Las dos partes ponen igual capital. Los gastos y utilidades van á medias. El artículo se venderá en el Callao.

Remitimos á Juan Rivera \$ 5,000 para que los invierta en cascarilla. Cargamos á la *cuenta personal de Rivera* los \$ 5,000. Algún tiempo despues recibimos un lote de cascarilla que nos envía Rivera, cuyo valor es \$ 10,842, según factura. Es evidente que la mitad de este lote es nuestra; pero como para obtener dicha mitad ha tenido que emplear Rivera \$ 5,421 por nuestra cuenta, le abonamos en su *cuenta personal*

los \$ 5,421. Estos \$ 5,421 que entran ahora en el Crédito de Rivera y los \$ 5,000 que ántes entraron en su Débito, dan por resultado un saldo \$ 421 á favor de Rivera; lo que es muy natural que suceda, pues los \$ 5,000 que le remitimos al principio no le alcanzaron para comprar nuestra mitad en la cascarilla, y él ha tenido que poner de sus propios fondos el exceso de \$ 421.

241. Ahora bien, como en toda partida de cascarilla una mitad es nuestra y otra de Rivera, podemos manejar la negociación en dos mitades, considerando que la parte de Rivera es una consignación que él nos hace. Abrimos, pues, una cuenta con el nombre de *Cascarilla*; y otra con el de *Cascarilla de Rivera*. En el caso de que ya tengamos en nuestro Mayor una cuenta de Cascarilla (porque también especulemos en este ramo por cuenta propia exclusivamente), llamaremos la nueva cuenta *Cascarilla, J. R.*, á fin de que las iniciales de Rivera nos sirvan de distinción.

242. Al abonar, pues, á Rivera, en su cuenta personal, los \$ 5,421 que ha costado la mitad nuestra del lote de cascarilla que nos ha remitido, los cargamos á Cascarilla.

243. Compramos nosotros, á nuestra vez, una partida de cascarilla que nos cuesta \$ 7,700. Dividiendo por mitad esta suma, cargamos \$ 3,850 á nuestra cuenta de Cascarilla y \$ 3,850 á Cascarilla-de-Rivera. Remitimos en seguida al Callao la partida que hemos comprado, pagando \$ 369 por acarreo, flete de ferrocarril, etc. Debitamos igualmente la mitad de estos gastos, \$ 184.50, á Cascarilla; y los otros \$ 184.50 á la cuenta Cascarilla-de-Rivera.

244. Vende, por fin, nuestro agente en el Callao las dos partidas de cascarilla, por \$ 23,115. Como la mitad de toda la cascarilla es nuestra y la otra mitad de Rivera, abonamos \$ 11,557.50 á Cascarilla y \$ 11,557.50 á Cascarilla-de-Rivera. Examinamos en seguida las dos cuentas que han intervenido en la negociación, y encontramos que la cuenta de Cascarilla nuestra tiene un saldo acreedor de \$ 2,102; y la de Cascarilla-de-Rivera, un saldo acreedor de \$ 7,523. El primer saldo \$ 2,102 es nuestra ganancia; y el segundo \$ 7,523 es el producto neto que debemos á Rivera. Estos \$ 7,523 se componen de los \$ 2,102 que ha ganado Rivera en el negocio de cascarilla, y \$ 5,421 que le costó su mitad en el primer lote que nos remitió.

Nada puede haber más claro que el mecanismo de las dos cuentas *Cascarilla* y *Cascarilla de Rivera*.

245. De manera, pues, que en todos los casos de una negociación á medias (ó en tercio, ó cuarto, etc.) se debe tratar la parte ajena como una consignación. Así jamás habrá la más mínima dificultad.

246. Podría decirse sin maduro exámen que, en el caso del ejemplo propuesto, lo más claro y conveniente habría sido abrir una cuenta especial á la especulación, denominándola *Cascarilla en Compañía con Rivera*, para cargarle el costo del artículo y sus gastos, y abonarle los productos—Evidentemente que el resultado habría sido el mismo que nos ha dado el método de que nos hemos valido. Pero jamás se hacen las cosas valiéndose de una cuenta como la indicada; porque si así se hicieran, se introducirían en la contabilidad deudas y acreencias que no serían efectivas; y por eso es que se hace uso del otro método que no hemos creído conveniente explicar por las dificultades que ofrece á la generalidad de las personas. (239)

247. Si en el caso del ejemplo precedente, hubiésemos cargado los \$ 10, 842 del primer lote de cascarilla á una cuenta titulada "*Cascarilla en Compañía con Rivera*", habríamos tenido que acreditar los mismos \$ 10,842 á la cuenta *personal* de Juan Rivera. Este proceder habría envuelto un error de concepto, porque el negocio de cascarilla solo nos debía á nosotros \$ 5,421 cuando recibimos la factura de Rivera, por valor de nuestra mitad; y, en consecuencia, no podíamos hacerlo tambien deudor de la parte de cascarilla perteneciente á Rivera. Y, por otro lado, tampoco habría sido correcto acreditar á Rivera los \$ 10,842 completos, porque nosotros no le debíamos los \$ 5421 que le costó su parte en la factura. Ya sabemos que *en nuestros libros solo es deudor quien nos debe á nosotros, y solo es acreedor aquel á quien nosotros debemos.* (56) Y, en efecto, si la cascarilla hubiera sido destruída por algun incendio al tiempo de su llegada, nosotros no habríamos tenido que pagar á Rivera el costo de su mitad; por consiguiente no podíamos acreditársela desde el principio, sino despues de haber realizado su venta, segun se ha hecho.

Por lo demás, los libros de un comerciante producen fé legal si están bien llevados; y á nadie le conviene hacer pasar por acreedor suyo á un persona que no lo es realmente. El que tal hiciera podria verse envuelto en serias dificultades en el caso de un juicio; y áun podria causar grandes perjuicios á sus herederos, si desapareciese repentinamente y se tratase de una cantidad considerable.

§ 9.—Cuentas de objetos exclusivos.

248. El comerciante que posee obletos de mucho valor, como son un buque, una casa, una hacienda, una máquina de vapor, debe conservarlos aislados en la contabilidad, lle-

vando á cada uno su cuenta *objetiva* separadamente. Y de acuerdo con lo que dejamos dicho, cada cuenta será debitada con el costo y gastos de su objeto, así como acreditada con sus rendimientos (176).

Así, el que posee un buque le cargará el costo, los gastos de tripulación, pintura, cobre y demás; y le abonará los fletes que produzca. El que tenga una casa le debitará en cuenta su valor y todos los desembolsos que le canse, como contribución de predios urbanos y de alumbrado y serenazgo, dotación de agua, empapelados, cristales; y le acreditará sus arrendamientos. Y, procediendo de un modo análogo, si compramos una máquina despepitadora de algodón, por ejemplo, cargaremos á su cuenta el precio que por ella hayamos pagado, y los sueldos del maquinista y operarios, los gastos de compostura, aceite, etc.; y le abonaremos el valor en que estimemos el servicio que nos proporciona, así como el trabajo que hiciere para los extraños despepitando su algodón.

249. Las cuentas de objetos exclusivos pueden tambien comprender títulos de crédito, billetes, monedas, y otros valores semejantes; siendo de advertir que todas éstas exigen *doble columna* en el Mayor, á la manera de las cuentas de corresponsales europeos (220). Y es indispensable que así sea, porque tales objetos cambian incesantemente de valor. La columna *extraordinaria* se usa para anotar el *valor nominal*, ya se trate de cédulas hipotecarias, acciones de bancos, bonos de la deuda interna, libras esterlinas en oro, pesos fuertes en plata, etc.; y la columna *ordinaria* se usa para la *moneda corriente*, es decir, para anotar lo que cuesta y produce cada objeto en la moneda en que se llevan los libros.*

250. Cuando se hace inventario á fin de año (según la costumbre establecida en el comercio) se *cotizan* todos los objetos cuyas cuentas se llevan con doble columna, dando al saldo de las columnas extraordinarias el valor actual, y llevando á Pérdidas y Ganancias la ganancia ó pérdida que dejan; para lo cual se sientan partidas en la forma de las que empleamos al hacer las explicaciones relativas á la cuenta de Mercaderías (187 á 189). Cuando están saldadas las columnas *extraordinarias*, el saldo deudor de las *ordinarias* es pérdida; y el saldo acreedor, ganancia (230, casos 5º y 6º).

251. Tales objetos como casas, buques, máquinas, tambien se *valorizan*, á fin de que cada uno lleve su ganancia ó pérdida á la cuenta de Pérdidas y Ganancias; y para que cada objeto figure en el inventario por su valor verdadero.

* El *valor nominal* de un título de crédito ú otro objeto, es el que se le dió cuando fué creado; y el *valor efectivo*, el que le da el público. Se denominan así porque el primer valor está en el *nombre*; y el segundo, en el *efecto*.

252. La regla general es que *cada objeto debe estar representado en su cuenta*, despues de terminadas las operaciones inventariales, *por un saldo deudor igual á su valor efectivo actual*; lo cual se obtiene aplicando las reglas que ya hemos dado para Mercaderías, que es la cuenta representante y norma universal de todo objeto de comercio, sea el que fuere (186, 192 y 193).

253. Es costumbre llevar en toda oficina comercial una cuenta denominada *Muebles de Escritorio*, á la que se carga el valor de los muebles que se poseen, como escritorios, estantes, cajas de hierro, prensas; y á la cual se acredita á fin de año un pequeño tanto por ciento (generalmente el diez por ciento) por razón de uso, para ir amortizando poco á poco su saldo deudor.

254. Debemos considerar sobrentendido que á una cuenta de acciones de banco se abonan los intereses y dividendos que producen.

§ 10.—*Naturaleza de la cuenta del dueño de la contabilidad.*
Análisis lógico-matemático.

255. Representando, como representan, las secciones deudora y acreedora del Mayor, cantidades iguales, constituyen una cuenta de la forma $D = C$ (100 y 102), es decir, una ecuación; la cual puede consistir, ya en la igualdad de las sumas de los Débitos y los Créditos, ó ya en la igualdad de los saldos deudores y los acreedores. Entre estos últimos figura el saldo de la cuenta del comerciante ó dueño de la contabilidad, ó sea *el capital* (cuando lo hay). De manera que si se representa por c el CAPITAL, por C' el CRÉDITO DISMINUIDO EN EL CAPITAL, se obtendrá la ecuación.

$$D = C' + c; \text{ y, por consiguiente, } D - C' = c$$

256. Pero D representa las PROPIEDADES del comerciante, y C' sus DEUDAS: luego el capital es la diferencia entre lo que se posee y lo que se debe, ó sea *el excedente de las propiedades sobre las deudas*. Y en efecto, si A posee \$ 100,000 en diferentes valores, con los cuales trabaja, y debe \$ 70,000; tiene \$ 30,000 de capital; ó, expresándonos en lenguaje algebraico.

$$100000 - 70000 = 30000$$

Esta es la misma ecuación $D - C' = c$ en la cual se han sustituido cantidades á las letras. Y, por tanto,

$$100000 = 70000 + 30000$$

Siendo esta otra ecuación la primitiva $D = C' + c$

257. De manera que reuniendo los saldos deudores y los acreedores de la contabilidad del comerciante A, con separación del capital, resultaría un balance condensado, en la forma del siguiente modelo:

Débito.	BALANCE DE A	Crédito.
Propiedades... 100,000.	Deudas..... 70,000	
	Saldo ó Capital 30,000	- <i>Saldo deudor</i>
<u>\$ 100,000.</u>		<u>\$ 100,000</u>

258. Por consiguiente el capital es lo que podría denominarse el *saldo máximo* DEUDOR de una contabilidad; esto es, el *deudor saldo de los saldos*, ó sea el saldo deudor de las dos grandes secciones deudora y acreedora que una contabilidad envuelve, y que aparecen resumidas en los saldos de los balances.

259. Ahora bien, D y C' , ó sean las propiedades y las deudas de un comerciante que tiene capital, constituyen una *desigualdad* de la forma $D > C'$ cuya significación, *sentido ó carácter* es $-D + C'$, puesto que el Débito y el Crédito son, por naturaleza, el uno negativo y el otro positivo, respectivamente (100 á 104). Sustituyendo, pues, á las letras los guarismos ya empleados, resultarán las expresiones.

$$100000 > 70000 \text{ y } -100000 + 70000$$

260. La última expresión ó binomio es -30000 , ó sean los \$ 30,000 capital del comerciante A, que son el *saldo acreedor* DE SU PROPIA CUENTA, y el *saldo deudor* DE LA CONTABILIDAD, según lo manifiesta el modelo presentado. Y como el saldo es el carácter de una cuenta, se sigue que *el capital es el carácter negativo* de la contabilidad (104). El *carácter positivo* de la

misma, sería el *saldo acreedor* que arrojasen las secciones deudora y acreedora en el caso de que las deudas excediesen á las propiedades. Y así volviendo á la suposición del comerciante A, si sus deudas ascendieran á \$ 100,000 y sus propiedades solo á 70,000, manifestaría su propia cuenta un *saldo deudor* de \$ 30,000, CAPITAL AJENO, que sería el *saldo acreedor* de la contabilidad; viniendo á estar representados los dos saldos por—\$ 30,000 y + \$ 30,000, respectivamente. *

261. De la precedente exposición se deduce que en toda contabilidad existe un capital que puede alternativamente, y con toda propiedad, ser calificado de positivo y negativo, con respecto al dueño de ella. Y así, cuando un comerciante posee propiedades por mayor valor que deudas, tiene *capital positivo*; y cuando ha perdido sus propiedades y parte de las ajenas, ó todas estas últimas, tiene *capital negativo*. Uno y otro capital son susceptibles, en todas circunstancias, de figurar en la cuenta que lleve el propio nombre del dueño de la contabilidad, y no el de *Capital*, según se ha hecho ver en otra parte (161). Pero invariablemente se entiende en el co-

* Verdaderamente es sensible que ningún distinguido matemático haya profundizado la Teneduría de Libros, pues esta es la razón de que se ignoren muchas importantísimas verdades científicas que tienen muy valiosa utilidad práctica, y que haya dejado de conocerse la aplicación de ciertos principios y expresiones numéricas; y aún se haya definido, en ocasiones, de una manera deficiente. No se sabe, así, que los únicos *objetos* propiamente dichos que constituyen *igualdades* y *desigualdades* son las cuentas en Teneduría de Libros. En efecto, las ecuaciones y desigualdades sirven en las matemáticas *solo para expresar* que una cantidad es igual á otra, y mayor ó menor que otra. Mientras que en Teneduría de Libros puede decirse que las ecuaciones y las desigualdades son *verdaderos objetos tangibles*; las CUENTAS. Se dice que el *sentido* ó *carácter* de una desigualdad es la circunstancia de que el miembro izquierdo sea mayor que el miembro derecho ó viceversa. Mas tal definición es *inexacta*. El verdadero carácter de una desigualdad es lo que podría llamarse su *saldo* (diferencia de sus miembros) *con el signo que corresponda*, ya *mínus* ó ya *más*. Y así el carácter de la expresión $5 > 2$ es + 3, porque deduciendo de ámbos miembros 2 se obtiene $3 > 0$, y deduciendo 5 se obtiene $0 > -3$, ó bien $-3 < 0$; como en el caso de que 3 y 2 perteneciesen á los lados opuestos de una cuenta, el saldo 3 sería deudor ó acreedor, es decir, -3 ó $+3$, según el 5 y el 2 correspondieran al Débito el primero y al Crédito el segundo, ó al contrario; conforme acontece cuando se lleva una cuenta con una sola columna de cantidades, empleando signos opuestos para las deudoras y las acreedoras (155). Y decimos que el verdadero carácter de la desigualdad $5 > 2$ es + 3 ó -3 porque $5 > 2$ se convierte en $3 > 0$ y $-3 < 0$, y los números + 3 y -3 significan *esencialmente*: el primero, que + 3 es mayor que 0; y el segundo, que -3 es menor que 0; pues para que existan *tres unidades positivas*, es preciso que sean *mayores que cero*, y para que existan *tres unidades negativas*, es preciso que sean *menores que cero*, 0 en otros términos, si el saldo de la cuenta de A es + 3, A posee *más que NADA*, pues es acreedor de 3; y si el saldo es -3 , A posee *ménos que NADA*, pues debe 3. Generalizando se obtienen como carácter de la desigualdad $a > b$ las cantidades $a - b$ y $b - a$, por cuanto $a - b > 0$ y $b - a < 0$.

mercio por "el capital" el PROPIO, que hemos llamado *positivo*.

262. Por manera que, en último análisis, el capital es el *carácter NORMAL* de una contabilidad. El *carácter ANORMAL* (de los tiempos calamitosos) sería el *saldo máximo ACREEDOR*, que correspondería con el *saldo deudor* de la cuenta del dueño, ó sea el capital negativo. Por tanto, puede decirse de una contabilidad en las condiciones ordinarias, que tiene *carácter normal*, porque el capital es positivo; y en las condiciones extraordinarias, que tiene *carácter anormal*, porque el capital es negativo.

263. Las *propiedades* de un comerciante figuran en el Débito del Mayor, y las *deudas* en el Crédito; de manera que tomando en épocas normales la DIFERENCIA entre el Débito y el Crédito de las cuentas en conjunto (excluyendo la del dueño) ó sea el *saldo máximo DEUDOR*, se obtiene el capital, según lo manifiesta el modelo empleado más arriba (257).

264. Y esta importante DIFERENCIA ó *saldo* es lo que buscan y ponen de manifiesto los comerciantes al fin de cada año, haciendo su balance general y su inventario; porque como el *capital* es el *carácter normal* de la contabilidad, su conocimiento les permite apreciar con exactitud la posición en que se encuentran en las circunstancias ordinarias.

265. De manera que hacer BALANCE GENERAL es practicar las operaciones necesarias para *conocer* el capital (ó, en realidad, el capital *positivo* de las épocas normales y el *negativo* de las anormales, acerca de las cuales no es necesario tratar ahora.)

266. Y hacer INVENTARIO es formar una razón escrita de las propiedades y las deudas, cuya diferencia queda manifiesta en el capital.

267. El balance general es *el medio de llegar* al capital, que el inventario *exhibe*. El balance general es, pues, una *operación*; el inventario un *cuadro*.

288. De lo expuesto se deduce que la operación más importante de una contabilidad es *hacer BALANCE GENERAL*, y el cuadro más importante es el INVENTARIO, y aún podría decirse la *cuenta* más importante, puesto que el inventario tiene Débito y contiene el conjunto detallado de las cuentas, es decir, por ser la verdadera *cuenta corriente* DE LA CONTABILIDAD. Este conjunto se manifiesta, en resumen ó *extracto* final, en el ESTADO (78), invirtiendo el orden del Débito y Crédito; porque como el ESTADO manifiesta la situación ó *estado* de un comerciante, cuya efectiva cuenta es su Débito (ó deudas) tiene necesariamente que consistir en el Crédito del inventario

(ó de las cuentas); y su Crédito (ó propiedades), en el Débito del inventario (ó de las cuentas).

269. De manera que el *estado* es la cuenta del dueño de la contabilidad, cuyo saldo acreedor es el capital. Y siendo esto así, salta á la vista el error que se comete ordinariamente colocando, en los estados, las propiedades en el Débito y las deudas en el Crédito; porque procediendo de tal modo viene á ser el capital un *saldo deudor* de la cuenta del dueño, lo cual es un contrasentido; y al mismo tiempo una inexactitud, desde que el capital es siempre un **SALDO ACREEDOR** en los balances, bien figure bajo el nombre del dueño de la contabilidad, ó bien con el Capital. Las propiedades de un comerciante figuran en el Débito de los balances ó inventarios porque son deudas de las cuentas ó DE LA CONTABILIDAD; y las deudas figuran en el Crédito, porque son acreencias de las cuentas, ó DE LA CONTABILIDAD (14).

270. Repetimos que para hacer un *estado* es preciso invertir el orden de las cantidades del Débito y el Crédito; y así el balance del comerciante A usado como modelo en el artículo 257, da lugar al siguiente.

Débito. ESTADO DE A Crédito.

Dendas.....	70,000.	Propiedades.....	100,000.
Saldo ó capital	30,000.		
	<u>\$ 100,000.</u>		<u>\$ 100,000.</u>

Como se ve, este modelo está hecho á la inversa del primero (257). *

271. Y no pueden pasar las cosas de otro modo, puesto que el comerciante se encuentra en eterna *oposición* con sus cuentas; porque sirviéndoles, como les sirve, de intermediario en las diversas operaciones que ellas practican por medio de recepciones y entregas, cada vez que una cuenta **ENTREGA** él *recibe*, y cada vez que una cuenta **RECIBE** él *entrega*.

* Ordinariamente se emplean en los estados las palabras *Activo* y *Pasivo* para designar las Propiedades y las Deudas, ó el Débito y el Crédito, respectivamente. Tales términos nada tienen de ventajoso, y suelen confundir á las personas poco versadas en Contabilidad. No deben, por tanto, usarse nunca.

272. La Contabilidad Activa, como queda entendido, es un conjunto armónico de Cuentas, ó personas intelectuales, materiales ó inmateriales, que tienen á su cargo la administración *abstracta, metafísica, ideal ó numérica*, de los valores de que dispone un comerciante; sirviéndoles él de *ejecutor* en cada transacción ó operación *concreta, física, material ó positiva*. Es de este modo que se deben mirar siempre las cosas en el dominio de la Teneduría de Libros, bajo el punto de vista científico (17 y 60).

273. De manera que todo lo que es cierto con respecto á las cuentas, es cierto *inversamente* con respecto al dueño de la contabilidad; y al contrario. Hé aquí porqué el capital ó saldo maximo *deudor* de la contabilidad, excluida la cuenta del dueño, viene á ser el saldo *acreedor* de esta última cuenta.

Quedan deslindadas con toda precisión las diferencias que existen entre *balance general, inventario y estado*.

274. Ya hemos dicho que el capital con que trabaja un comerciante debe hacerse figurar en una cuenta que lleve su nombre, y no en una denominada Capital, según se acostumbra (163); y aquí tenemos ocasión de ver cuán natural y lógico es proceder de ese modo, desde que el capital no es otra cosa que el *nombre* que se da al *saldo acreedor* de esa cuenta especial que se llama *estado*, que es la misma cuenta del dueño de la contabilidad desplegada en forma sinóptica perfecta. Y es evidente que si el capital es el saldo ó *parte* de una cuenta, ó sea su CARÁCTER, no puede ser la mismo tiempo *el todo* ó la CUENTA misma. Y siendo el capital un saldo, se comprenderá porqué figura entre las *deudas*; cosa que es motivo de sorpresa para tantas personas (96 y 270).

275. La cuenta del dueño de la contabilidad no puede, en consecuencia, recibir el nombre de Capital, porque no *es* el capital, sino que envuelve y *manifiesta* el capital en el saldo acreedor.

276. Conviene, pues, tener presente que el INVENTARIO es la cuenta DE LA CONTABILIDAD, cuyo saldo *deudor* es el capital; y que el ESTADO es la cuenta DEL DUEÑO de la contabilidad, cuya saldo *acreedor* es el capital. Esto es lo que acontece en circunstancias normales, cuando existe capital propio, ó positivo; en las anormales, cuando se ha perdido el capital propio y parte del ajeno, y existe capital negativo, el inventario tiene saldo *acreedor* y la cuenta del dueño de la contabilidad saldo *deudor*. Esta oposición de naturaleza s que se observa en el saldo del inventario y el de la cuenta del dueño de la contabilidad, no podría siempre observarse llevando la cuenta de *Capital*, que en el curso de los nego-

cios solo es susceptible de asumir las formas $0 < C$ y $D > C$, ó tener carácter positivo; y terminados los negocios, la forma $D = C$ (161); siendo de advertir que si la indicada oposición no queda manifiesta, deja de ser la contabilidad un todo armónico y perfecto.

277. Un comerciante trabaja con el el objeto de aumentar su capital; pero en ocasiones tiene la desgracia de disminuirlo, y á veces de perderlo. De manera que siempre que se hace balance general se encuentra el capital modificado; y, así, los negocios puede considerarse que son los *accidentes* del capital.

278. El capital se modifica al fin de cada año por medio de la cuenta de Pérdidas y Ganancias, que lleva su saldo á la cuenta del dueño de la contabilidad despues del balance general (196).

279. En cualquiera circunstancia en que se aumente ó disminuya el capital por algún incidente fortuito, se debe hacer constar la modificación en la cuenta del dueño de la contabilidad. Por tanto, una herencia debe acreditarse; y la dote de una hija cargarse, á dicha cuenta. Análogamente se debe proceder cuando se trata del premio de una lotería, y de un obsequio valioso; que no son, respectivamente, ganancia ni pérdida en los negocios, y de consiguiente no pueden entrar en la cuenta de Pérdidas y Ganancias (195).

280. Se ve, pues, que así como una contabilidad principia con el capital, tiene que terminar con el capital. Y en efecto, cuando se termina una liquidación ordinaria solo dos cuentas quedan vigentes: la del dueño de la contabilidad y la de Caja, que por medio de sus saldos de naturaleza opuesta manifiestan el *capital liquidado*.

281. Siempre que se hace balance general, cada 31 de diciembre, deben acreditarse á la cuenta del dueño de la contabilidad los intereses del capital con que partió el inventario á principios de año; porque todo capital debe producir interes; ó, en otras palabras, porque todo valor que entra en juego en el comercio debe tener rendimiento; y aunque las utilidades pueden considerarse los intereses del capital, y lo son efectivamente, conviene apreciar con exactitud el monto de ellas. Si no se toman en consideración los intereses naturales del capital, que pueden estimarse en 8 % al año, las utilidades aparecerán mayores de lo que realmente han sido. Por ejemplo, si un comerciante calcula que al fin de un año, dado sus utilidades equivalen al 27 % del capital, debe considerar que la ganancia verdadera obtenida con su trabajo es solo 19 %, porque sin trabajar seguramente su dinero le habria producido 8 % por lo menos, habiéndolo invertido en ac-

ciones de algún banco ó en cédulas hipotecarias; y porque el capital podría muy bien ser ajeno y reeditar para su dueño.

§ 11.—*Propiedades esenciales de las cuentas.*

282. Ya se conoce la naturaleza de todas las cuentas que pueden constituir una contabilidad comercial; las mismas que hemos clasificado como *subjetivas*, *objetivas* y *neutras*, según representan personas, objetos, ó ni las unas ni los otros. Ahora conviene manifestar el conjunto comparativo de sus propiedades esenciales.

283. Llamaremos *saldo absoluto* el que tiene completa significación por sí mismo; y *saldo relativo* el que, para tener completa significación, exige el ser puesto en relación con algún valor determinado.

284. *Cuentas subjetivas.*—Su tipo es la cuenta de Caja, que representa en una contabilidad al CAJERO; y, de un modo general, á cualquier sujeto ó persona humana que pueda entregar y recibir capitales (174 y 175). En toda cuenta subjetiva el saldo es *absoluto*, porque invariablemente el saldo deudor es propiedad del dueño de la contabilidad y el saldo acreedor es deuda del mismo. En las cuentas de correspondencia europeas, como que son subjetivo-neutras y subjetivo-objetivas, á un tiempo, el saldo en moneda extranjera es *absoluto*, y el saldo en nuestra moneda es *relativo*, ó *absoluto* (228 y 229).

285. La cuenta propia de un comerciante manifiesta, pues, que él es deudor de su capital á ella, como personalidad activa de la contabilidad; porque él recibió de ella el capital en un principio y lo entregó á las cuentas correspondientes (nota del artículo 81).

286. Tales cuentas como Fondo de Reserva y otras semejantes, que implican parte del capital efectivo, son subdivisiones de la cuenta propia de un comerciante ó sociedad; y solo pueden asumir las formas $0 < C$, $D < C$ y $D = C$ (100 y 162).

287. Toda contabilidad parte de la cuenta subjetiva del dueño de la contabilidad, y termina retrocediendo hácia ella y concentrándose en ella.

288. *Cuentas objetivas.*—Su tipo es la cuenta de Mercaderías que representa cualesquiera objetos susceptibles de ser comprados y vendidos, ó sea cualquier objeto de comercio (192). En toda cuenta objetiva el saldo es *relativo* siempre que existe el objeto ó parte de él (casos 1º y 2º del artículo 181), con el cual es preciso ponerlo en relación; y es *absoluto* cuando no queda nada del objeto. En este último caso el sal-

do deudor es pérdida; y el saldo acreedor es ganancia (casos 3º y 4º del artículo 181).

289. Las cuentas objetivas refunden sus ganancias y sus pérdidas en la cuenta de Pérdidas y Ganancias (195.)

290. Algunas de las cuentas objetivas exigen doble columna en el Mayor las que representan monedas diferentes de la que sirve para llevar la contabilidad, así como las que representen títulos de crédito cuyo valor nominal difiere del efectivo (nota del artículo 249); y por esto conviene que el Débito y el Crédito del Mayor estén separados en páginas *duplicadas*, á fin de que haya espacio para la doble columna.

291. *Cuentas neutras*.—Su tipo es la cuenta de Pérdidas y Ganancias (de la cual son subdivisiones todas ellas sin exceptuar ninguna), que representa los *acontecimientos* que causan las ganancias y las pérdidas (17). En toda cuenta neutra el saldo es *absoluto*, porque invariablemente el saldo deudor es pérdida y el saldo acreedor es ganancia.

292. Las cuentas neutras refunden sus ganancias y sus pérdidas en la cuenta de Pérdidas y Ganancias, como las objetivas.

293. Como, en definitiva, todas las cuentas objetivas y neutras se refunden en la del dueño de la contabilidad, es claro que todo género de transacciones pueden llevarse á cabo de medio de cuentas subjetivas exclusivamente. En efecto, un comerciante podría cargar á su cuenta propia, de una manera directa, todos los objetos que comprase y las pérdidas que sufriese (incluyendo gastos, que son pérdidas reales); y podría abonarle, de igual modo, todas las ventas que hiciese y las ganancias que obtuviese. Así solo tendrían movimiento su cuenta particular, la de la Caja, y las cuentas personales que interviniesen en las operaciones. Una contabilidad semejante sería la más sencilla que es posible llevar; pero suministraría datos muy difícilmente, porque todos estarían aglomerados en la cuenta del dueño.

294. Para terminar este capítulo harémos algunas observaciones que contribuirán al fácil manejo de una contabilidad.

Conviene que los nombres de las cuentas sean lo más diferentes posible unos de otros, á fin de evitar errores. Así en vez de tener ciertas cuentas que se acostumbra llevar en el comercio, como por ejemplo "Mélvil & C.^a, su cuenta" y "Mélvil & C.^a, nuestra cuenta" siendo la una relativa á consignaciones de mercaderías europeas, y la otra á giros y remesas de letras, es preferible tener dos que difieran más, como *Mélvil & C.^a* y *Mélvil & C.^a, Cuenta de Banca*, pudiendo esta última denominarse *Mélvil & C.^a, Crédito*, si giramos en virtud de algún crédito.

295. Los socios de una casa de comercio deben siempre tener dos cuentas cada uno; como, digamos, *Manuel Rada y M. Rada, Cuenta Corriente*, sirviendo la primera para dar entrada al correspondiente capital, y la segunda para el movimiento diario de otros fondos.

296. Se debe tener cuidado de no abrir más de una vez en el Mayor una misma cuenta. Es fácil incurrir en esta redundancia por descuido.

297. Siempre que se hace un canje de objetos semejantes y de igual valor, es preciso sentar una partida, aún cuando no sea de estricta necesidad *numérica*; y es preciso, porque la contabilidad es la *historia* de las operaciones. En estos casos acontece que una cuenta *se debe á sí misma*. Por tanto el que cambiase una partida de Mercaderías por otra, debería decir en el Diario, «Mercaderías á Mercaderías»; pero en este caso no sería la partida rigurosamente indispensable bajo el punto de vista numérico. En el caso de canje de letras de cambio si pueden ser de absoluta necesidad las partidas. Pondremos un ejemplo. Supongamos que el día en que debemos hacer una remesa á Mévil & C^a de Lóndres; porque se cumple el plazo de reembolso de un giro nuestro, giramos nuevamente á su cargo y cambiamos la letra por otra de igual valor, con el fin de remitir la segunda. Tendremos forzosamente que sentar una partida en la forma de «Mével & C^a, Crédito á Mévil & C^a, Crédito,» porque la letra remitida *termina* una operación que estaba pendiente, y la letra girada *principia* otra.

298. También se debe sentar una partida indicando que *una cuenta debe á ella misma*, siempre que sea preciso hacer constar en la contabilidad un cambio de *condiciones* en una operación ya anotada; cambio que no exige alteración *numérica*. Las partidas de esta clase son, pues, correcciones ó ampliaciones históricas, en las cuales la cantidad dadora y la acreedora son *cero*. Pero puede acontecer también que una modificación sea á un tiempo histórica y numérica, ó simplemente numérica.

299. Cuando se desea hacer desaparecer una cantidad del Débito de una cuenta, se pone en el Crédito; es decir, *se acredita* á la cuenta la misma cantidad sentando un partida en el Diario; y cuando se desea hacer desaparecer una cantidad del Crédito, se pone en el Débito, ó *se carga* á la cuenta dicha cantidad. En estos casos siempre se procede colocando las cantidades *en el lado opuesto á aquel en que se encuentran*, porque al sacar el saldo de una cuenta desaparecen las cantidades iguales que hay en ambos lados (97). Por medio de esta regla se corrigen la mayor parte de los errores del Mayor, como se verá oportunamente.

CAPITULO V

DISCUSION DEL BALANCE Y DE LOS INVENTARIOS

300. Existe una operación en Teneduría de Libros que tiene grande importancia; y á la cual se ha dado, acaso inconsistentemente, un nombre sumamente propio: ella es el *balance*.

301. El Mayor es en realidad una *balanza de números* ó cantidades abstractas. Cuando sus dos platos, el Débito y el Crédito, contienen la misma cantidad, se mantiene en *equilibrio* ó *BALANCE* (*aequilibrium*, igualdad de peso). Y esto es lo que debe siempre acontecer, porque toda cantidad que entra en el Débito, entra también en el Crédito, como varias veces hemos tenido ocasión de hacer ver. En otros términos: cada vez que se pasa una partida al Mayor se introduce en él una ecuación: el miembro izquierdo va al Débito, y el miembro derecho va al Crédito (91). Por consiguiente, siempre debe haber en él igualdad ó equilibrio numérico; es decir, siempre que se sumen las cantidades llevadas al Débito y las llevadas al Crédito, deben los dos totales *balancearse*; y precisamente practicar esta operación es lo que se llama vulgarmente *HACER BALANCE* (93). De manera que con la frase *hacer balance* se dice sencilla y vulgarmente lo que se debe decir científicamente hablando; esto es, *buscar el natural EQUILIBRIO del Mayor*. No puede darse expresión más propia y adecuada.

302. Es, pues, evidente que haciendo balance se debe poder descubrir si se ha cometido error al pasar al Mayor; y así sucede en efecto. Pero esta no es una verdad que se puede sentar de un modo absoluto, como vamos á demostrarlo en seguida.

303. Las personas que no conocen la Teneduría de Libros atribuyen al balance una importancia exagerada; á tal extremo, que lo consideran *infalible*. Se imaginan que cuando sale bien el balance, la contabilidad esta correcta con absoluta precisión y rigor. Este, no obstante, es un error grave, en que incurre todo el que pretende que el balance responda acerca de hechos que salen de su esfera. Así como un sentido solamente es juez en su objeto exclusivo (la vista en los colores, el oído en los sonidos, etc.) el balance no puede dar fé más que en materia de igualdad ó equilibrio numérico. Y como en una balanza puede existir equilibrio aunque por error se haya puesto en ella la sustancia A en vez de la sustancia B, salta á la vista que el balance del Mayor puede salir bien aunque se hayan cometido muchos errores relativamente á la *procedencia* y *destino* de las cantidades, con tal que los dos totales deudor y acreedor se conserven iguales.

304. El balance es infalible en cuanto á las cantidades abstractamente consideradas; porque el Mayor es lo que podría llamarse una *balanza ideal*, que no está sujeta á las imperfecciones de las balanzas materiales. Si colocamos en un plato de cualquiera balanza el volumen de un grano, y en el otro plato un grano más una millonésima parte de grano, subsistirá el equilibrio; porque por fina que sea una balanza, una vez que se pasa cierto limite permanece insensible á la presión de pequeñas porciones de materia. Pero tal inconsecuencia no puede tener lugar tratándose de ecuaciones, porque no existe igualdad donde las cantidades expresadas no son *idénticas*; y así es imposible que 1 grano corresponda con $1 + \frac{1}{1000000}$ granos, dando á las cantidades la forma de ecuación; es decir, tomándolas de una manera abstracta ó *ideal*. Si decimos $1 = 1$, ¿puede concebirse una cantidad tan infinitamente pequeña que añadiéndola á un 1 y no al otro 1, permita subsistir la igualdad? Seguramente no. Y por esto es que un simple error de *un centavo* que se cometa al pasar al Mayor, impide que salga exacto el balance. Un tenedor de libros puede haber pasado al Mayor durante un año entero con la mayor corrección; pero si en la última partida de un deudor y un acreedor que pasa el 31 de diciembre, carga, á una cuenta digamos \$ 1,245.19 y acredita á la otra solo \$ 1,245.18, no saldrá el balance; y tendrá que buscar el error y hallarlo y corregirlo. Bajo este punto de vista es el balance infalible, y tiene grandísima importancia en contabilidad.

305. El Mayor es, pues, una balanza á tal extremo susceptible que exige absoluta corrección y exactitud en la colocación de las cantidades que entran en el Débito y el Crédito; y por este motivo hemos insistido en otro lugar en hacer ver cuán delicada es la operación de pasar al Mayor (88 y 89).

Y lo es, con tanto mayor razón cuanto que en ciertas circunstancias el balance es impotente para sacar á luz errores sumamente serios.

306. La pequeña diferencia de *dos centavos* que impida el balance de los Débitos y Créditos, puede ser originada por errores tremendos en que estén implicados cientos de miles y aún millones. Esto se comprenderá fácilmente con ejemplos.

Supongamos que vamos á pasar al Mayor una partida en esta forma:

A.....	\$ 100.
á B.....	\$ 100

Abrimos la cuenta de A y le debitamos \$ 100. En seguida vamos á la cuenta de B y le *debitamos* también los \$ 100, en vez de *acreditárselos*. Habremos cometido un error, porque hemos colocado en el Débito del Mayor los \$ 100 *dos veces*; y como no los hemos colocado *ninguna vez* en el Crédito, el balance mostrará una diferencia de \$ 200 al Débito; es decir, del *doble* de la cantidad que originó el error. Esto es muy claro. Si mantenemos en equilibrio una balanza que contiene varios objetos que acabamos de contrapesar; y, al proponernos añadir 100 libras, en vez de poner *en cada plato* 100 libras, ponemos *en un solo plato* las dos cantidades de 100 libras, destruiríamos el equilibrio y habrá en un plato 200 libras más que en el otro. Y en tal caso si deseásemos restablecer el equilibrio *sin sacar* las 100 libras mal colocadas, sería preciso que añadiésemos 200 libras al plato falto de peso. En el Mayor habría que proceder análogamente. Más tarde tendremos ocasión de aplicar este principio.

Supongamos también que al pasar al Mayor otra partida en la forma de

C.....	\$ 99.99
á D.....	\$ 99.99

no debitamos á C \$ 99.99 sino que se los *acreditamos* exactamente como hacemos con D; es decir, llevamos *dos veces* los \$ 99.99 al Crédito, ó ponemos allí \$ 199.98. ¿Qué diferencia mostrará el balance? Ahora tenemos dos errores combinados: el primero consistía en \$ 200 de más en el Débito, y el segundo consiste en \$ 199.98 de más en el Crédito (el doble de \$ 99.99). El balance indicara, pues, una diferencia de 2 centavos; porque, como acabamos de ver, para corregir el primitivo error de \$ 100, ó sea la primitiva diferencia de \$ 200, era preciso in-

producir en el Crédito \$ 200, y solo se han introducido \$ 199.98; faltan, pues, 2 centavos en el Crédito. También esto es evidente, porque si un plato de una balanza contiene un exceso de 200 libras, y ponemos $199 \frac{98}{100}$ libras en el otro, faltarán $\frac{2}{100}$ de libra en el segundo plato para que se restablezca el equilibrio.

307. En los casos propuestos el balance ha sido muy útil, porque la diferencia de 2 centavos que ha manifestado es señal de error; pero no habría sido eficaz si en la segunda suposición se hubiese tratado también de \$ 100, porque el segundo error habría compensado el primero. El balance habría salido exacto, porque los dos errores se habrían *balanceado*. Y es de advertir que si las cantidades supuestas hubieran sido \$ 100,000 y \$ 99,999.99, el error siempre habría sido *dos centavos*; y tratándose de millones, el balance mostraría idéntica diferencia en circunstancias análogas.

308. Y de otro modo: si entramos equivocadamente en la cuenta de A una cantidad que pertenece á la de B, colocándola correctamente en cuanto al *lado* (Débito ó Crédito), no podremos descubrir el error por medio del balance, porque la suma de los Débitos y Créditos serán iguales, desde que no ha habido *error de números* sino de concepto.

309. Y si por una rara casualidad al sumar un Débito ó los Débitos, cometemos el *mismo* error que al sumar un Crédito ó los Créditos, tampoco indicará diferencia el balance.

Hay, además, otros casos en que á pesar de haber errores en la contabilidad puede salir exacto el balance.

310. Está, pues, visto que el balance se halla muy lejos de ser infalible; y ya hemos dicho el motivo; porque solo puede dar testimonio en aquello que es su objeto. Limitando el balance á lo que es en sí mismo, *equilibrio*, si es infalible del modo más absoluto; porque puede haber igualdad entre el Débito y el Crédito aunque esté el Mayor plagado de errores. Si nos proponemos pesar 10 libras de las sustancias A, B, C, y equivocadamente pesamos las 10 libras de otras sustancias X, Y, Z, la balanza no nos indicará el error; porque dicho instrumento no puede salir de su esfera de acción, que es manifestar el *equilibrio*, ó la *falta* de equilibrio.

311. Pero el balance es una operación ó *prueba* utilísima, á pesar de su insuficiencia para dar completa seguridad en el trabajo á un tenedor de libros, porque con su ayuda se descubren continuamente errores que no podrían ser descubiertos de otro modo; muchos de los cuales, sin el balance, permanecerían completamente ignorados en determinadas circunstancias.

312. Ya se sabe que para hacer balance todo lo que se requiere es sumar los Débitos del Mayor separadamente de los

Créditos (86); ó bien los saldos deudores de las cuentas, separadamente de los saldos acredores (89). De un modo ó del otro, las dos sumas deben ser iguales. El resultado de una operación semejante es lo que se llama *balance comprobatorio*, porque es la prueba numérica que se hace con el objeto de comprobar la exactitud con que han sido pasadas al Mayor las entradas del Diario y el Libro de Caja.

313. Es costumbre en el comercio hacer balance comprobatorio el día último de cada mes, á fin de corregir á tiempo cualquier error que pueda existir en la contabilidad, de aquellos que manifiesta el balance. Cuando se deja de hacer balance mensualmente es muy difícil descubrir los errores que se presentan en los momentos de formar el inventario, porque no se puede saber en que mes están. Por tanto, debe seguirse sin interrupción la costumbre general. Siempre se hace balance de *saldos*; más en ocasiones se resiste á parecer un error á tal extremo, que para hallarlo es forzoso hacer el balance de *sumas*, que indica de que lado está el error. Sabido es que las sumas del Diario son iguales á las del Débito y el Crédito en el Mayor (92); de manera que si, en caso de error, el Débito del balance es igual á las sumas del Diario, el error está en el Crédito del Mayor, y viceversa.

314. El resultado de la serie de operaciones que practica un comerciante con el objeto de conocer su capital actual, después de haber trabajado algún tiempo, ha recibido el nombre de *balance general* (265); y como siempre se procura conocer el capital actual para saber cuánto se ha ganado ó se ha perdido en los negocios, resulta que el verdadero objeto del balance general es poner de manifiesto las ganancias ó las pérdidas.

315. Por consiguiente, para hacer balance general se calculan las ganancias ó pérdidas que dejan las cuentas objetivas y neutras, y se refunden todas en la de Pérdidas y Ganancias, que es la cuenta destinada á manifestar el resultado final de las operaciones comerciales. El saldo de Pérdidas y Ganancias se lleva entónces á la cuenta del dueño de la contabilidad (196).

316. El comercio de todo el mundo ha adoptado como regla invariable hacer balance general el día 31 de diciembre de cada año.

317. El balance general precede al inventario y al estado, como que es el *medio* natural de la formación de ámbos (267 y 268).

318. Los balances comprobatorios de saldos se copian en el Libro de Inventarios y Balances; pero no los balances generales, porque estos últimos están comprendidos en los inventarios. Los estados no se copian tampoco en el libro in-

dicado, porque ellos constituyen la partida con que parte el Diario al principio de cada año.

§ 2.—*Inventarios.*

319. Se ha dado el nombre de *inventario* á la razón detallada de las propiedades y las deudas de un comerciante, hecha con Débito y Crédito en forma de cuenta, como que el inventario es la *cuenta corriente* de una contabilidad; cuenta que tiene por saldo el *capital* positivo ó el negativo, según sean las circunstancias ordinarias ó extraordinarias (268 y 276). Cualquiera otra significación menos lata que tenga la palabra "inventario" en la lengua castellana, es enteramente ajena del comercio. Por supuesto que cuando solo hay propiedades, el inventario consiste en *ellas* (80), y cuando solo hay deudas, el inventario tiene por Débito y Crédito una *misma* cantidad (261).

320. De la definición precedente se desprende que el inventario de una casa de comercio debe contener *en lista* los valores que posea y que deba; cada clase de objetos, una vez que ha estado en acción la contabilidad, bajo el encabezamiento de la cuenta respectiva: tales como existencias de mercaderías, documentos por cobrar y por pagar (incluyendo letras de cambio), muebles del escritorio, efectos salidos en consignación, las diferentes especies de monedas que haya en caja, etc., etc. En una palabra: un comerciante debe hacer siempre su inventario con todos los detalles que necesitaría presentar el día en que se propusiese enajenar su establecimiento. Y es muy natural que así sea, desde que el objeto de un inventario es dar á conocer con exactitud qué se posee y qué se debe.

321. La simple definición de la palabra "inventario" no puede ménos que descubrir á un espíritu perspicaz el género de dificultad que esencialmente envuelve la formación de los más de ellos: la *estimación* de los valores. Este es el delicadísimo punto que ahora nos proponemos discutir.

322. Un hombre de negocios al hacer inventario lleva en mira el conocer positivamente la situación en que se encuentra; y de la estimación de sus valores es que depende exclusivamente la exactitud ó inexactitud del conocimiento que persigue. Una estimación exagerada ó *extralimitada*, ya sea en favor, ya sea en contra, inducirá en error; y solo en la *verdad* se hallará lo que se busca. Un inventario *verdadero* sería, pues, un inventario *perfecto*. Pero es difícilísimo alcanzar la verdad en materia de inventarios, si no imposible; y ordinariamente solo se alcanza aproximación.

323. En realidad debe considerarse imposible alcanzar la verdad absoluta cuando se forma un inventario, porque toda estimación de valores está basada en la *opinión* de los hombres. Esto lo dice todo, ¿Cuántas veces hacemos un inventario laborioso que juzgamos exacto en el momento de terminarlo, y algunos minutos más tarde vemos que nos hemos alucinado con respecto á la importancia de tal ó cual título de crédito, de tal ó cual acreencia!

324. Mas aunque así sea, y por lo mismo, es preciso cuando se hace inventario esforzarse por obtener la mayor posible exactitud; y á tal fin se dirigen los principios generales que pasamos á establecer, no siendo posible dar reglas fijas para estimar ó valorizar, en cualesquiera circunstancias, las propiedades y deudas de una casa mercantil.

325. Al tomar nota de las mercancías existentes es indispensable tener en consideración varias circunstancias de actualidad, como el deterioro sufrido por algunos artículos, la poca demanda accidental de otros, el haber pasado la moda de varios de ellos, etc., para dar á cada objeto el valor que tiene en realidad. Por lo menos se debe optar por un término medio prudente: porque si se elevan los precios demasiado, se obtendrá por resultado una ganancia en mercaderías mucho mayor que la racional y verdadera, la misma que puede ser en ciertos casos ilusoria; y si se deprimen los precios con exceso, la ganancia aparecerá mucho menor de lo que efectivamente ha sido; y hasta podría en ocasiones mostrar pérdida la cuenta de Mercaderías, sin haberla habido positivamente. En estos casos lo más prudente y acertado es considerar cada artículo por un precio algo menor que el de su costo puesto en almacén; y esto es lo que se hace siempre por las personas experimentadas. Así no hay peligro de errar nunca, porque las utilidades que no aparezcan en un año aparecerán en los siguientes. Pero no siempre puede procederse así en una casa de comercio; como es el caso, por ejemplo, cuando tiene lugar el ingreso ó la separación de un socio; entonces es preciso dar á cada objeto su valor actual efectivo, porque las circunstancias del momento requieren la mayor exactitud asequible en cuanto al inventario.

326. Los objetos que estén en continuo uso, como buques, carros, máquinas, fincas, serán valuados convenientemente, llevando á Pérdidas y Ganancias sus respectivas ganancias ó pérdidas; y los que no suelen producir ganancia, como muebles de escritorio, herramientas ó utensilios, serán amortización según costumbre poco ó poco, abonándoles en cuenta, con cargo á Pérdidas á Ganancias, un tanto por ciento del valor con que figuran en el Mayor: ordinariamente se les abona un 10 % al fin de cada año (253).

327. Y así como se necesita estimar acertadamente el valor de las existencias de mercaderías y el de los demás objetos muebles é inmuebles, es preciso cotizar los títulos de crédito que se posean. Los que producen interés seguro y fijo, como son las cédulas hipotecarias, algunos certificados industriales y los bonos del Erario, en tiempos normales, pueden dejarse permanecer en sus respectivas cuentas por su valor de costo. Pero las acciones de bancos y de otras sociedades anónimas deben ser consideradas por un precio más bajo que el de su cotización de bolsa en el momento de formar el inventario; porque como tales documentos fiduciarios valen más ó ménos en el mercado según es favorable ó desfavorable el concepto en que el público tiene á los establecimientos que los han emitido—concepto que varía incesantemente—si se adoptasen los precios de bolsa como regla de cotizaciones, los títulos de crédito en cuestión ocasionarían grandísima inestabilidad é incertidumbre en el valor de las propiedades. Otro tanto diremos respecto á las monedas de oro y plata, y respecto á los saldos en moneda extranjera (230) cuando el medio circulante, siendo moneda de papel, ha sufrido una depreciación extraordinaria. Pero, por supuesto, lo que acabamos de decir relativamente á valuaciones, solo es aplicable á las circunstancias normales de una casa de comercio; pues repetimos que es de toda necesidad estimar con la exactitud mayor posible el conjunto de las propiedades, cuando se trata del ingreso de un nuevo socio, ó de la separación de uno antiguo; y lo mismo en los casos de compra ó venta de un establecimiento mercantil.

328. En cuanto á las acreencias, es de gran necesidad examinarlas atenta y detenidamente para apreciarlas en su justo valor. Las deudas de personas que inspiren duda en cuanto á su solvencia, deben ser reducidas ó castigadas lo más que se pueda, y las malas deudas deben hacerse desaparecer sin vacilar; á fin de no contar con sumas incobrables, y con el propósito de que el inventario presente propiedades saneadas y de positiva realización. Para esto se sentarán partidas en el Diario cargando á Pérdidas y Ganancias las cantidades que se den por pérdidas, y abonándolas á las cuentas respectivas; siendo de advertir que si, después de haberse cancelado una deuda de este modo, llega á pagar el deudor el total ó parte del saldo que se había dado por perdido, deberá acreditarse á Pérdidas y Ganancias la suma que se reciba, puesto que por esta cuenta se saldó la del deudor en cuestión.

329. En resumen, para que el inventario de una casa de comercio sea correcto, deben cumplirse estas dos condiciones:

1.^a—Que las mercaderías, y muebles, máquinas, utensilios,

lios, buques, fincas y títulos de crédito (todo lo que está representado por las cuentas *objetivas*,) sean bien valorizados.

2.^a—Que las acreencias (los saldos deudores de las cuentas *subjetivas*), sean apreciadas con tino y acierto riguroso.

La siguiente regla reúne las dos condiciones indicadas:

330. *Para que un inventario sea correcto, deben estimarse las PROPIEDADES en su justo valor.*

331. Y para dar á las propiedades su justo valor se hace uso de la cuenta de Pérdidas y Ganancias. En los casos de valorización de objetos que son los tratados en los artículos 325, 326 y 327, se procede invariablemente como cuando se valorizan las existencias de mercaderías; pues cada objeto debe quedar representado en su cuenta por su valor actual, ó sea el que se hace figurar en el inventario (250 á 252). Para conseguir esto se sientan partidas en la forma de las que usamos como modelos generales al hablar sobre la cuenta de Mercaderías (187 á 189). Para castigar y cancelar las deudas, se procede como queda explicado en el artículo 310.

Ya hemos dicho que para formar el inventario se hace primeramente balance general (317).

332. Ordinariamente los balances generales de los comerciantes tienen por causa el deseo de conocer las utilidades que han dejado los negocios durante un espacio de tiempo determinado; pero también pueden ser motivados por la necesidad de conocer, en caso de pérdida notoria, si conviene ó no continuar los negocios. Así mismo pueden serlo, en una casa de comercio, por acontecimientos imprevistos, tales como la muerte del jefe de la casa, salida ó entrada de un socio, necesidad imperiosa de liquidar etc.; y en una sociedad, anónima, por transformación ó disolución de la misma, quiebra, etc. Pero cualquiera que sea el motivo que induzca á hacer balance general, una vez hecho debe formarse el inventario con orden, claridad, distinción y minuciosidad, á fin de que despidan toda la luz que pueda requerirse. Ya hemos manifestado que el documento más importante de una contabilidad es el documento más importante de una contabilidad es el inventario (268).

333. Se ve, pues, que un comerciante debe proceder con gran circunspección y esmero al formar sus inventarios, para poder siempre obtener resultados tan exactos como son posibles; y, sobre todo, para no hacerse jamás ilusiones respecto á utilidades que, existiendo solo en la imaginación, induzcan á entrar en discretos gastos que disminuyan el capital, y aún impulsen á gastar fondos ajenos.

334. Y por lo mismo que la formación de los inventarios ofrece tantas dificultades, se comprenderá cuán justa es la desconfianza que deben ellos inspirar. Y si tienen lugar así

las cosas tratándose de inventarios dictados por la buena fé y el amor á la verdad, ¿cómo deberán juzgarse aquellos en que el interés del engaño ha presidido? Nada es más fácil que presentar un inventario disfrazado, manifestando prosperidad donde solo hay ruina verdadera. El que tiene la resolución de engañar, puede fingir é introducir en los libros partidas relativas á transacciones que jamás han tenido lugar; puede valorar exageradamente en su provecho las propiedades de todo género, presentar malas deudas como buenas, etc. Y, viceversa, se pueden simular operaciones ruinosas, hacer valuaciones depresivas con exceso, y también abandonar aparentemente buenas acreencias, haciendo que se las crea malas, etc. En todo esto deben fijarse los que se propongan obtener la propiedad de algún establecimiento comercial, á fin de evitar el ser víctimas de personas sin conciencia; y también deben pensar frecuentemente en ello los particulares y los directores de empresas que tengan socios ó administradores en lugares apartados, si es que no están muy seguros de su cumplida honradez.



CAPITULO VI

IMPORTANCIA DEL MAYOR.

335. Ahora que el estudiante se ha podido penetrar bien de los principios en que descansa la ciencia de la Teneduría de Libros y del oficio que en el arte del mismo nombre desempeña cada uno de los libros principales, debe encontrarse en aptitudes de juzgar por sí mismo de la importancia del Mayor.

Se ha visto que el destino esencial del Diario y el Libro-de-Caja es transmitir al Mayor la corriente de la contabilidad; por tanto, debe considerarse que el movimiento elemental de toda contabilidad se dirige á *la formación del Mayor*, que es su núcleo. Y á tal extremo es esto exacto, que propiamente hablando una contabilidad perfecta sería la que estuviera contenida completa, y con todos sus detalles, en un Mayor único é independiente.

336. La perfección en Teneduría de Libros consiste, pues, en la *unificación* de una contabilidad, en toda su plenitud, en el libro Mayor. Hé aquí porqué hemos afirmado que no solo es el Mayor el más importante, sino que es el único libro estrictamente indispensable (45).

337. Por manera que una contabilidad se puede llevar simplemente con Mayor. Pasemos á explicar cómo sería preciso proceder si tal cosa se intentase.

Supongamos que el comerciante Julio Ramos nos compra á crédito una factura de mercaderías por valor de \$ 1,000. Si tuviéramos Diario diríamos: "Julio Ramos á Mercaderías \$ 1,000"; y pasaríamos al Mayor los \$ 1,000, poniéndolos en el Débito de Ramos y en el Crédito de Mercaderías. Pero como sólo tenemos Mayor *hacemos esto mismo* DIRECTAMENTE, detallando los artículos en la cuenta de Julio Ramos, y empleando la fórmula ordinaria en la cuenta de Mercaderías.

Procediendo de este modo habremos cumplido el principio cardinal de la partida doble que dice: "Toda cantidad que entra en el Débito del Mayor, debe también entrar en el Crédito". El día en que Julio Ramos paga, colocamos *directamente* los \$ 1,000 en el Débito de la cuenta de Caja y en el Crédito de Ramos.

Y á cualquiera transacción, por complicada que ella sea, puede darse entrada en un Mayor, directamente, de la manera indicada.

338. Llevado de este modo el Mayor, sería un libro de *cuentas corrientes* que suministrarían en cualquier instante, sin pérdida de tiempo, cuantos datos se solicitasen. El contador que cada vez que necesitase hacer una cuenta corriente ó tomar rápidamente diversos datos, encontrase un Mayor preparado de este modo, ahorraría tiempo de una manera casi increíble.

339. Ahora bien, se preguntará, ¿cómo es que pudiendo encerrar un Mayor *único* una contabilidad perfecta, no se adopta generalmente el método indicado?—Por varias razones:

1.^a—Porque adoptándolo se sucederían los Mayores con gran rapidez sino se empleasen libros muy voluminosos, y si se empleasen, serían muy molestos para su manejo. Y si para obviar esta dificultad se tolerase el que se sucediesen uno tras otro los Mayores, á cada instante se ofrecería consultar varios de ellos, lo cual sería embarazosísimo.

2.^a—No tendría tiempo el contador para escribir todos los detalles de la contabilidad, puesto que se vería en la necesidad de tomar nota de todos los datos que incumbiesen al cajero y á todas las personas que tendrían á su cargo los diferentes libros auxiliares si ellos existiesen.

3.^a Perdería el *tenedor del libro* (del Mayor) mucho tiempo en comunicar los datos que se le pidiesen, ó en dejar que fuesen tomados por otro; la mayor parte de los cuales habrían de causar gran demora, tales como copias de facturas, formación de cuentas corrientes y demás.

340. Tales inconvenientes son extremadamente serios. El segundo sobre todo, es insuperable en las casas que se hacen operaciones considerables. No es, pues, posible en la práctica llevar una contabilidad extensa sólo con Mayor.



CAPITULO VII

MODIFICACIONES EN LA CONTABILIDAD

§ 1.—Corrección de errores.

341. Si por doquiera pasa el error en el vasto campo de acción del hombre deja señales indelebles, en pocos lugares son tan notables sus huellas como en los libros de una contabilidad; pues una vez que en ellos ha penetrado subsiste visible para siempre, de una manera inevitable.

Por este motivo lo que más conviene á un tenedor de libros no es ser diestro en descubrir y corregir los errores que comete, sino ser diestro en evitarlos, para no condenarse á sí mismo á verlos á cada instante cuando en ellos ha incurrido.

342. Dos clases de errores pueden cometerse en los libros de una contabilidad: de concepto y de pluma. Los errores de *concepto* son originados por descuido ó distracción, y por ignorancia; la Teneduría de Libros no posee el medio de descubrir su existencia, por cuanto salen de su esfera. Los errores de *pluma* tienen su origen en la falta de atención ó en movimientos de ánimo involuntarios: aquellos que caen bajo el dominio del balance, son siempre descubiertos con su ayuda; los demás lo son por casualidad ó por indicación extraña. Pero ya sean los errores de concepto ó ya de pluma, siempre que afecten la exactitud de las cantidades que entran en el Débito y crédito del Mayor, salen á luz por medio del balance.

343. En materia de errores, ó faltas, puede tener lugar diguno de mención, con respecto al Diario y el Libro-de-Caja, lo siguiente:

Escribir una cantidad por otra.

Cargar, ó abonar, á una cuenta lo que corresponde á otra cuenta.

Cargar, ó abonar, una suma que se debe inversamente abonar, ó cargar.

Omitir una entrada por olvido.

Hacer dos veces una misma entrada.

344. Con respecto al Mayor, he aquí lo que puede correspondientemente acontecer:

Escribir una cantidad por otra.

Sentar en una cuenta una cantidad que corresponde á otra cuenta.

Escribir en un Débito lo que corresponde á un Crédito, ó viceversa.

Omitir el pasar una entrada, por distracción.

Pasar dos veces una misma entrada.

Veamos ahora cuál es el medio de reparar cada una de las faltas indicadas.

345. Cuando se escribe una cantidad por otra al hacer una entrada, debe sentarse en el Diario una partida por la *diferencia* entre la cantidad errada y la correcta.

Por ejemplo, vendemos á Luis Mora una factura de mercancías por \$ 800, y le cargamos sólo \$ 600 por error. Diremos en el Diario:

Luis Mora

\$ 200

á

Mercaderías

Mi factura de esta fecha..... \$ 800

Entrado por error..... 600

Diferencia á mi favor

\$ 200

Esta partida dejará las cosas arregladas, pues los \$ 200 que ahora pasan al Débito de Mora unidos á los \$ 600 que le habíamos ya cargado, hacen los \$ 800 que deben figurar en su Débito.

El error pudo haber tenido lugar al revés: habiendo cargado á Luis Mora \$ 900 en vez de \$ 800. Digamos que así ha sucedido. He aquí la entrada necesaria en tal caso:

Mercaderías

\$ 100

á

Luis Mora

Cargado al 2.º por error... \$ 900

Mi factura de esta fecha... 800

Diferencia á su favor

\$ 100

Los \$ 100 que ahora entran en el Crédito de Mora destru-

yen ó cancelan los \$ 100 que le habíamos cargado demás; y queda él debiendo los \$ 800 que importa la factura de mercancías. (299)

346. *Cuando se carga, ó abona, á una cuenta lo que corresponde á otra cuenta;* es preciso sentar una *contrapartida*, esto es: una partida *contraria* á la que se debe corregir, cargando, ó abonando, á la cuenta que se había prescindido, y abonando ó cargando, inversamente, á la que se tomó por error. *

Digamos que Lucía Mora nos compra 100 resmas de papel por \$ 300, y que inadvertidamente hacemos el cargo á Luis Mora. Diremos en el Diario:

Lucía Mora	\$ 300
á	Luis Mora
Importe de 100 resmas de papel tomadas por la 1. ^a y cargadas in- debidamente al 2. ^o	\$ 300

Estos \$ 300, entrando ahora en el Crédito de Luis Mora, anulan los \$ 300 que le habíamos cargado por error; y pasando al Débito de Lucía Mora, hacen constar que ella debe las 100 resmas de papel.

347. *Cuando se carga, ó abona, una suma que se debe inversamente abonar, ó cargar,* lo que equivale á hacer deudor á quien es acreedor, ó viceversa, el medio de traer las cosas al estado en que deben encontrarse es sentar una *contrapartida* que lleve al Mayor el *doble* de la cantidad entrada erradamente.

Spongamos que un día 8 de Marzo compramos á Luis Mora una partida de géneros de algodón por valor de \$ 5,000, y que sentamos equivocadamente una partida en esta forma:

Luis Mora	á	Mercaderías.....	\$ 5,000
-----------	---	------------------	----------

Procediendo de este modo hacemos á Mora *deudor*, en vez de hacerlo *acreedor*. ¿Cómo corregiremos el error el día en que lo notamos? Es claro que no bastará decir, *exactamente al revés*, "Mercaderías á Luis Mora \$ 5,000"; pues una partida semejante llevaría al Crédito de Mora \$ 5,000 que *sólo anularían* los \$ 5,000 que fueron puestos en su Débito indebidamente. Más claro, tal partida haría que Luis Mora no

* Se llama *contrapartida* una partida que es la *contra* de otra, de la cual es dependiente, porque la nueva partida tiene por objeto *anular* la anterior á que se refiere; más por extensión se dá el mismo nombre á cualquier entrada que, después de anular otra relativamente primitiva, deja de una vez hecho lo que se intentó hacer desde un principio, y que no se hizo por error ó inadvertencia (347).

fuese ni acreedor ni deudor, y permanecerían las cosas como si no hubiera tenido lugar la transacción de los géneros comprados por nosotros; siendo así que Luis Mora debe figurar en nuestros libros como acreedor de \$ 5,000. Lo que se necesita es, pues, acreditarle el *doble*, ó sean \$ 10,000; porque esta suma cancela los \$ 5,000 debitados al principio; y deja vigentes en el Crédito de su cuenta \$ 5,000 que es la suma que se intentó acreditarle al tiempo de sentar la partida que originó el error, el día 8 de Marzo, en conformidad con lo que á este respecto se dijo al discutir la teoría del balance (306). En la cuenta de Mercaderías se verificará el mismo fenómeno en sentido inverso. He aquí, pues la partida que debemos sentar para dejar las cosas arregladas.

Mercaderías

\$ 10,000

á

Luis Mora

Suma doble de \$ 5,000 que acreditado al 2.º por haberlo hecho deudor de dichos \$ 5,000, en vez de acreedor, el 8 de Marzo último...

\$ 10,000

Aquí tiene el lector á la vista un error que el balance ha sido impotente para señalar, por cuanto los \$ 5,000 que primitivamente entraron en un Débito también entraron en un Crédito. No se alteró, así, el equilibrio del Mayor, porque una balanza no puede indicar errores de *concepto*, que caen bajo el dominio del entendimiento, sino simplemente errores numéricos ó *cuantitativos*, según ya se ha manifestado (310).

348. *Quando se omite una entrada por olvido*, se hace inmediatamente que se nota la omisión, explicando que dicha entrada corresponde á tal ó cual fecha: la del día en que tuvo lugar la transacción á que se refiere.

349. *Hacer dos veces una misma entrada*, es un error que exige como enmienda lo que propiamente se llama una "contrapartida," es decir, una partida que destruye otra que no tiene razón de ser. Si, por ejemplo, se ha dicho primero dos veces "A B á \$ 100," habrá que decir despues una vez "B á A \$ 100."

350. *Quando se escribe una cantidad por otra en el Mayor*, el error se subsana con la intervención del Diario ó sin ella, segun sea la cantidad errada mayor ó menor que la verdadera. Pondremos dos ejemplos.

Un día 17 de enero cargamos á Luis Mora \$ 9,000 en vez de \$ 7,000, tomando la cantidad de una partidada que dice «Luis Mora á Mercaderías \$ 7,000.» Si tambien hemos abonado á Mercaderías \$ 9,000 en vez de \$ 7,000 habrá que prin-

cipiar por decir en el Diario "Luis Mora á Mercaderías \$ 2,000," y no se pasará esta cantidad al Mayor, para que las sumas del Diario correspondan con las del Mayor; y en seguida bastará sentar la contrapartida "Mercaderías á Luis Mora \$ 2,000." Pero supondremos que solo en la cuenta de Mora hemos cometido error. En tal caso el balance mostrará \$ 2,000 más en el Débito que en el Crédito; de manera que aparecerán *tres* sumas iguales, las dos del Diario y la del Crédito del Mayor; pero como deben ser *cuatro* las sumas iguales, las dos del Diario y las dos del Mayor, es forzoso sentar una partida en esta forma:

Luis Mora

\$ 2,000.

á Luis Mora

Suma que ahora le cargo y abono, á fin de que pasándola á su *Crédito* y no á su Débito, queden anulados \$ 2,000 que puse demás en el segundo el 17 de enero, habiéndole cargado \$ 9,000 en vez de \$ 7,000.....

\$ 2,000

Se puede sentar esta partida; porque, como se ha indicado en otro lugar, las cantidades iguales que entran en el Débito y el Crédito de una cuenta no alteran su saldo (101). Pero al pasar al Mayor la partida, *solo se toman en consideración los \$ 2,000 que corresponden al Crédito*, porque los \$ 2,000 del Débito están ya pasados de antemano, pues entraron en los \$ 9,000 que fueron tomados por \$ 7,000.

Y obsérvese que para hacer desaparecer los \$ 2,000 del Débito de Luis Mora, los hemos puesto en el Crédito, ó sea el lado *opuesto* (299).

Una vez tomados del Diario únicamente los \$ 2,000 de la columna acreedora, las cuatro sumas del Diario y Mayor salen iguales (32).

Supongamos ahora que por cargar el mismo día 17 de enero á Luis Mora \$ 5,000 con abono á Mercaderías, le cargamos solo \$ 3,000. Diremos simplemente en el Débito de su cuenta, el día en que descubrimos el error.

Cargado de ménos el 17 de enero....\$ 2,000.

Así quedará la cuenta con el saldo que debe tener, sin la intervención del Diario, pues lo que se ha hecho es pasar \$ 2,000 que habían dejado de pasarse. Y si tambien hemos abo-

nado erradamente á Mercaderías \$ 3,000 pondremos análogamente en su Crédito \$ 2,000; y así quedará salvada la omisión en ambas cuentas.

351. *Cuando se sienta en una cuenta una cantidad que corresponde á otra cuenta, como si pusiésemos en el Débito de A \$ 100 que correspondiesen al Débito de B, para corregir el error bastaría decir en el Diario "B á A \$ 1000."* Este caso es esencialmente el mismo que el tratado en el artículo 346.

352. *Cuando se escribe en un Débito lo que corresponde á un Crédito, ó viceversa, se hace solo en el Mayor una contraentrada en la cuenta correspondiente, por el doble de la cantidad mal colocada, por la razón que se indicó en el artículo 347, pues los dos casos son esencialmente idénticos. Y en el Diario se sienta una partida en que la cuenta del error se debe á sí misma la cantidad mal colocada (no el doble); pero no se pasa al Mayor la partida, á fin de que salgan iguales las sumas de los dos libros, pues si se pasase, las sumas del Mayor excederían á las del Diario precisamente en el monto de la cantidad origen del error.*

353. *Cuando se omite una entrada al pasar al Mayor, todo lo que se requiere es salvar la omisión el día en que se nota, pasando la entrada inmediatamente, y teniendo cuidado de escribir entre paréntesis de este modo: (del día tal). Así constará la fecha á que corresponde la entrada.*

354. *Cuando se pasa dos veces una misma entrada, se principia por hacer otra vez la misma entrada (que no se pasa al Mayor), á fin de que el Diario corresponda con el Mayor; y en seguida se sienta una contrapartida, según queda explicado en el artículo 349. Este caso y aquel son uno mismo, en cuanto al resultado.*

355. Puede acontecer que se cometan, á un tiempo, varios errores de los que dejamos apuntados: en tales casos es preciso, para subsanarlos, combinar los medios propios de corrección, con los cuales es fácil familiarizarse despues que se ha tenido alguna práctica.

356. En todas circunstancias conviene mucho tener presente la siguiente regla, que hiere el punto esencial de la cuestión errores:

Cuando existe error numérico en la contabilidad, hágase lo necesario para que la cuenta ó cuentas afectadas arrojen el saldo que deben arrojar, cuidando de que las sumas del Diario y el Mayor salgan iguales.

Y se ha visto que lo necesario es hacer las entradas que

sean del caso, por cuanto la legislación comercial se opone á las alteraciones de cantidades en los libros principales (25).

357. Como el Libro-de-Caja es un registro de las transacciones en que ha intervenido dinero efectivo, sólo pueden corregirse en él los errores que manifiestan falta ó exceso en las entregas y recepciones de numerario; es decir, los errores que descubre el balance de caja.

§ 2.—Cambios en las entradas.

358. Todas las modificaciones que se hacen en una contabilidad no son necesariamente motivadas por errores propiamente dichos: muchas de ellas reconocen como causa la necesidad de hacer constar *cambios de condiciones* en concluidas y anotadas transacciones, según se hizo presente en otro lugar (298).

359. Tales cambios exigen partidas en que una cuenta se debe á sí misma, que son las únicas que no afectan el valor de los saldos; por cuanto llevan iguales cantidades al Débito y Crédito de una sola cuenta (101). Haremos uso de un ejemplo.

Supondremos que un día 6 de setiembre negociamos un crédito por \$ 10,000 con el Banco Nacional, entregándole como garantía, ó prenda pretoria, quince cédulas hipotecarias de \$ 1,000 cada una. Sentaremos una partida en esta forma:

Prendas Pretorias.....\$ 15,000.

á Cédulas Hipotecarias.....\$ 15,000.

El día 30 de noviembre, con motivo de haber subido el valor de las cédulas, obtenemos autorización del Banco Nacional para girar hasta por los \$ 15,000 valor nominal de las mismas. Diremos entónces en el Diario:

Prendas Pretorias.....\$ 0.

á Prendas Pretorias

Partida que sienta para modificar la del 6 de setiembre último, relativa á las 15 cédulas hipotecarias por las cuales me abrió un crédito de \$ 10,000 el Banco Nacional, que ha extendido hoy á \$ 15,000.....

\$ 0.

De esta partida no convendría prescindir, pues el nuevo

arreglo supuesto con el Banco Nacional exige la correspondiente constancia en la contabilidad, que es una historia.

360. Lo general es prescindir de esta clase de entradas relativas á pignoraciones, y en verdad podemos decir que no sabemos de ninguna persona que haya usado nunca la cuenta *Prendas Pretorias*; pero nosotros la usamos siempre y la recomendamos, porque es de incontestable utilidad (216).

361. Cuando se sienta una partida con motivo de haber pignorado un objeto cualquiera, conviene darle su valor nominal, por el hecho de ser *fijo* y generalmente conocido.



CAPITULO VIII

APUNTES DE CONTABILIDAD

§ 1.—Contabilidades mercantiles.

1.º—CASAS DE COMERCIO.

362. No es ahora nuestro propósito escribir un tratado de *Contabilidad*, sino de Teneduría de Libros. Hablaremos, pues, sobre los principales géneros de contabilidad sin penetrar á fondo en su constitución y el mecanismo que entrañan; por ser este un tema que demanda extensión y que solo debe ser profundizado en una obra fundamental de Contabilidad.

La *Teneduría de Libros*, según la hemos definido, es la ciencia que se ocupa de los deudores y acreedores abstractos que rigen en Contabilidad, generalmente hablando, y el arte de escribir la relación histórico-numérica de cualquiera serie regular de transacciones; habiéndose dado por extensión el nombre de *Contabilidad* al arte que enseña á aplicar los principios y reglas de la Teneduría de Libros á toda clase de transacciones practicadas regular y metódicamente, ó sea á toda clase de *contabilidades*. En consecuencia, una obra de Contabilidad *presupone* el conocimiento de la Teneduría de Libros, y se contrae exclusivamente á indicar la *forma* que más conviene dar á las anotaciones que origina el movimiento de los capitales, en donde quiera que el trabajo hace sentir su benéfica influencia.

Una obra de Teneduría de Libros enseña á llevar una *clase* determinada cualquiera de contabilidad; como, por ejemplo, la que se usa en la mayor parte de las casas de comercio; mientras que una obra de Contabilidad enseña á llevar *toda* clase de contabilidades, la de los bancos, de las compañías de

vapores y ferro-carriles, de los establecimientos fabriles y geó-
ticos, de los gobiernos, etc. (4)

363. Cualquiera que sea la contabilidad de que se trate, los
principios de la Teneduría de Libros permanecen invariables;
pues son como el *motor* que dá impulso á una *máquina*, que
puede ser muy sencilla, ó más ó menos complicada.

La palabra «contabilidad» envuelve la idea de *género*; el
nombre «Teneduría de Libros» la de *acción*.

364. En una casa de comercio bastan unos pocos libros y
unas cuantas cuentas, para la marcha regular de la contabili-
dad; siendo así que en las grandes empresas hay vasto cam-
po para las divisiones y subdivisiones, tanto de los libros co-
mo de las cuentas.

365. La contabilidad de una casa de comercio perteneciente
á un individuo y la de un establecimiento que tiene dos ó más
propietarios, difieren únicamente, en ocasiones, en la consti-
tución de la primera partida ó entrada, y siempre en el desti-
no que se da en la época del inventario al monto de las ga-
nancias ó utilidades, ó al de las pérdidas.

366. Cuando un comerciante trabaja sólo, hemos visto que
se atribuye á sí mismo en los libros su capital. Las personas
que trabajan en compañía también se atribuyen á sí mismas
sus capitales respectivos. Trataremos de los dos casos en las
diversas condiciones en que pueden presentarse.

Un comerciante puede establecerse de *seis* modos: bien con
capital propio en dinero efectivo, ó en diferentes valores, y no
teniendo deudas, ó teniéndolas; ó bien con capital ajeno en
dinero efectivo, ó en diferentes valores.

367. Primer modo. *El que se establece con capital propio en
dinero efectivo, y sin deudas*, se acredita á sí mismo dicho ca-
pital, con cargo á Caja. De manera que si hubiera consistido
totalmente en numerario el capital del comerciante Enrique
Flores que nos sirvió de ejemplo en el Capítulo II, habíase sen-
tado él como primera partida una en la forma de

Caja	á	Enrique Flores.....	\$ 36,800.
------	---	---------------------	------------

368. Segundo modo. *El que se establece con capital propio en
dinero efectivo, y con deudas*, acredita á sí mismo y sus acree-
dores dicho capital, con cargo á Caja. Digamos que Enrique
Flores hubiese dispuesto de \$ 36,800, en efectivo, siendo
\$ 6,000 de Julio Ramos y \$ 4,000 de Fabio Valdés. Su prime-
ra partida habría dicho

Caja	á	Varios	\$ 36,800.
á Enrique Flores			\$ 26,800.
á Julio Ramos			6,000.
á Fabio Valdes			4,000.

369. Tercer modo. *El que se establece con capital propio, variado, y sin deudas*, sienta su primera partida en la forma del modelo empleado en el Capítulo 11. (81)

370. Cuarto modo. *El que se establece con capital propio, variado, y con deudas*, sienta una partida de «Varios á Varios» como se va á ver. Si Enrique Flores hubiese tenido \$ 36,800 empleados en la misma forma que aparecen en el artículo 81, siendo deudor de Julio Ramos y Fabio Valdes por \$ 6,000 y \$ 4,000, habría tenido que dar á su primera partida esta forma:

Varios	á	Varios	
Caja			\$ 1,800.
Banco Nacional			25,000.
Casa en el Barranco			7,000.
Luis Mora			3,000.
á Enrique Flores			\$ 26,000.
á Julio Ramos			6,000.
á Fabio Valdes			4,000.

371. Quinto modo. *El que se establece con capital ajeno en efectivo*, sentará su primera partida en la forma indicada en el artículo 368, quedando su propio nombre reemplazado por el de uno de sus acreedores. Si solo hay un acreedor B, deberá decir «Caja á B.»

372. Sexto modo. *El que se establece con capital ajeno, variado*, sentará su primera partida en la forma indicada en el artículo 370, procediendo como en el caso precedente ó quinto modo. Por tanto, si solo hay un acreedor B, deberá decir «Varios á B.»

373. Cuando se proponen trabajar juntas varias personas, puede acontecer que se establezcan solo con capital en dinero efectivo, ó con capital en diferentes valores. En el primer caso la partida que inicie la contabilidad tendrá la forma de la correspondiente al artículo 368, pues Julio Ramos y Fabio Valdes podrían muy bien ser socios de Enrique Flores: la razón es obvia. Y por esta misma razón se procederá en el segundo caso, como se indicó en el artículo 370. En uno y otro

caso al hacer la correspondiente explicación debajo del nombre de cada socio, se dirá que la cantidad que se le acredite es el *capital* que él lleva á la compañía. Véase el artículo 295.

374. Al fin de cada semestre ó cada año es costumbre abonar en cuenta á cada socio el interés que corresponde á su capital social, en conformidad con lo que al efecto se ha estipulado en la escritura de sociedad (281). Y siempre que se hace balance general se pasa el saldo de la cuenta de Pérdidas y Ganancias á las de los dueños de contabilidad, repartiéndolo en la proporción de sus capitales respectivos, ya se trate de ganancia ó ya de pérdida (278).

2.º—SOCIEDADES ANÓNIMAS.

375.—Se ha adoptado invariablemente la costumbre de establecer la contabilidad de una sociedad anónima, por acciones, sentando en el Diario una partida en esta forma:

Accionistas	á	Capital
-------------	---	---------

Una partida semejante hace á los accionistas deudores del capital social que *está por erogarse*; lo cual es incorrecto, porque en Teneduría de Libros no es *DEUDOR* el que *debe*, absolutamente hablando, sino tan solo el que *recibe*; y los accionistas de una sociedad que se instala jamás reciben el capital; siendo así que, por el contrario, se comprometen á entregarlo. También es tal procedimiento incorrecto, porque hace figurar en el movimiento de la contabilidad *una parte de capital puramente imaginaria*.

376. La contabilidad de una sociedad anónima se establece con el primer instalamento, ó erogación de los accionistas, á que se da entrada en el Libro-de-Caja con abono á la cuenta de la sociedad, que lleva *su propio nombre*. O si se prefiere se hace en el Diario la primera entrada, cargando á Caja la suma de la primera erogación; y después se principia el Libro-de-Caja como de costumbre, según se explicó en el Capítulo III, artículos 106 y 108. Cuando se procede así, que acaso es lo más conveniente, se acreditan las subsiguientes erogaciones en el Libro-de-Caja *de una manera directa*. Este punto queda discutido con toda la deseable extensión en el Capítulo IV. Nada tenemos, pues, que añadir, sino remitir allá al lector.

377. Las contabilidades de las sociedades anónimas ordinarias solo difieren notablemente de las corrientes, de casas comerciales, en cuanto á las cuentas subjetivas,

Los bancos llevan dos cuentas denominadas *Cuentas Corrientes Deudoras* y *Cuentas Corrientes Acreedoras*, destinadas á encerrar las cantidades provenientes de préstamos y depósitos; cuentas que resumen todas las personales, y cuyos saldos combinados corresponden con los del libro de cuentas corrientes, tomados en conjunto. Las cuentas de Documentos por Cobrar y Documentos por Pagar concurren con las indicadas á facilitar las transacciones ordinarias; así es que las instituciones de que hablamos no suelen tener cuentas personales en el Mayor.

378. Las compañías de vapores y de ferro-carriles llevan cuentas objetivas á cada buque y cada locomotiva, á cada agencia y cada estación; tienen una cuenta general de *Materiales* que corresponde con la de Mercaderías. Dichas compañías tampoco suelen, pues, llevar cuentas personales.

379. En los bancos casi todo se reduce á operaciones de caja, así es que sus contabilidades son de las más sencillas; y no requieren grandes conocimientos en el tenedor de libros, porque el trabajo está dividido. Las contabilidades de las compañías de vapores son también sencillas; pero las de los ferro-carriles son en extremo complicadas. Sin embargo, no ofrecen dificultades sus operaciones en cuanto al género. Las contabilidades más difíciles de llevar, es decir, las que mayor suma de conocimientos exigen de parte del contador, son las de las casas ordinarias de comercio que se ocupan también extensamente en operaciones bancarias, que son propiamente las operaciones del alto comercio.

380. Una contabilidad puede ser muy diminuta ó muy extensa, según sea el objeto de especulación que le origine. Los libros y cuentas de la que sea reducida serán pocos, y los de la que tenga grande ensanche es natural que sean muchos. Pero toda contabilidad en forma es invariablemente conducida por tres libros principales, que son el Diario, el Libro-de-Caja y el Mayor.

381. Las cuentas de que no es posible prescindir en ninguna contabilidad son: la del dueño de ella, la de Caja y la de Pérdidas y Ganancias; por que toda contabilidad tiene dueño, y en todo ramo de especulación entra *dinero efectivo* y resultan *ganancias y pérdidas*. (293).

382. A los tres libros y tres cuentas que hemos indicado pueden arbitraria y discrecionalmente añadirse cuantos libros y cuentas se juzguen convenientes en cada caso determinado; y la habilidad del tenedor de libros ó contador consiste pre-

cisamente en saber hacerse, en todas circunstancias, de los libros auxiliares y cuentas especiales que más convengan para que la contabilidad despierta toda la luz necesaria y solicitada, por muy exigentes que sus dueños puedan ser.

No corresponde aquí señalar los libros auxiliares y cuentas que deben emplearse en cada género de contabilidad. Haremos sin embargo, algunas indicaciones útiles relativas á las cuentas que conviene usar en ciertos ramos de las industrias fabril y geótica, especialmente para el hecho de determinar el precio de costo, que tan grande importancia tiene en ellas.

§ 2.—Contabilidad de las manufacturas.

383. El *precio de costo* es el punto de partida de toda venta, sea cual fuere el ramo de especulación que pueda un hombre emprender; porque no es posible saber que precio debe racionalmente pedirse por un objeto, si no se sabe cuánto costó al adquirirlo ó al producirlo. Los comerciantes calculan sus precios ordinariamente de un modo aproximado; no sólo porque les es difícilísimo obtener completa exactitud, á consecuencia de la diversidad de gastos que tiene que tomar en consideración para aplicarlos proporcionalmente á los innumerables artículos que forman el ramo de Mercaderías, sino porque las condiciones especiales de su industria les permiten elevar más ó ménos arbitrariamente sus precios. No sucede lo mismo en los diversos ramos de la industria fabril, sino todo lo contrario; y así los cálculos de fabricantes tienen que estar basados en el conocimiento del costo exacto de sus productos, por cuanto los precios de salida tienen cierta fijeza que les dan las condiciones propias de ese género de industria, y también por la magnitud considerable de las ventas de cada artículo que en ella se realiza.

Una diferencia de medio centavo en el precio de venta de un artículo, da por resultado una cantidad considerable en una fábrica. Un manufacturero debe, pues, estudiar con la mayor detención los precios de costo, si es que comprende su verdadero interés. Y el precio de costo de un objeto exige numerosos detalles para su investigación. Nos serviremos de un ejemplo para que el estudiante comprenda fácilmente como debe de ser conducida la contabilidad, de las manufacturas en general.

384. Establece un manufacturero una fábrica de paños, casimires y franclas. Además de las cuentas ordinarias de toda contabilidad, abrirá una con el nombre de *Materiales*, á la cual cargará el valor de la lana, el algodón, los tintes y demás materiales que compre, es decir, el costo de las primeras

materias que han de servir para la fabricación de las telas, incluso gastos de transporte; llevará otra cuenta denominada *Operarios*, que será debitada de los sueldos de todos los trabajadores; por último, el fabricante abrirá cuentas separadas con los nombres de *Paños*, *Casimires* y *Franelas*, las mismas que tendrán por objeto dar á conocer el precio de costo de cada artículo manufacturado.

385. Los gastos generales de la fábrica serán considerados en la cuenta ordinaria de *Gastos*; tales como arrendamiento, alumbrado, contribuciones, gastos menores.

386. El costo y los gastos de la máquina entrarán en una cuenta *Máquina*; y el valor de los instrumentos de todas clases figurará en *Utensilios*.

387. Cada vez que pasa á los almacenes de la fábrica una porción de telas ya listas para venderse, cargará el empresario á *Paños*, *Casimires* y *Franelas* su valor, y lo acreditará á *Materiales*, *Operarios* y *Gastos*, calculando la cantidad que proporcionalmente corresponde á cada cuenta. Es decir, la cuenta de *Materiales* será acreditada del valor de las primeras materias consumidas, lana, algodón, tintes y demás, la cuenta *Operarios* será acreditada del importe de la mano de obra, ó sea lo que se ha pagado á los operarios por el trabajo de transformar la materia bruta en telas; y á *Gastos* se abonará la parte de *Gastos* que en proporción corresponda á la cantidad de telas fabricadas. Procediendo de este modo sabrá el fabricante el costo de la vara, yarda ó metro de cada clase de tela.

388. A las cuentas de *Paños*, *Casimires* y *Franelas* se cargará, pues, el costo de las telas fabricadas, y se abonarán las cantidades que se reciban por ventas. Las ganancias ó pérdidas se calcularán como en las ventas de *Mercaderías*. (186)

389. En la época del inventario el saldo de la cuenta de *Materiales* deberá representar exactamente el valor de las correspondientes existencias; puesto que cada vez que se ha tomado nota de materiales empleados en la fabricación se ha abonado á dicha cuenta su valor de costo; el saldo de la cuenta de *Operarios* deberá á su vez representar el valor de la mano de obra consumida en las telas que se estan fabricando todavía; y, finalmente, el saldo de la cuenta de *Gastos* deberá representar la proporción de *Gastos* correspondientes á las telas no terminadas.

Pero nunca suceden así las cosas en la práctica, porque no se puede calcular con absoluta exactitud el precio de costo de un objeto en una fábrica. De manera que cuando se hace balance general, las tres cuentas *Materiales*, *Operarios* y *Gastos* presentan siempre diferencias.

390. Las diferencias que al hacer su inventario encuentre,

pues, ya en favor, ya es contra, el fabricante que hemos supuesto trabajando, tendrán por causa el haber sido los precios de costo calculados más alto ó más bajos que lo justo. Pero como el dinero que se ha empleado ha sido consumido en la fabricación de las telas, para arreglar las cosas convenientemente y hacer un inventario correcto, las diferencias en cuestión deberán ser cargadas ó abonadas proporcional y respectivamente á las cuentas de Paños, Casimires y Franelas.

391. La máquina será evaluada por el empresario al fin de cada año, y los utensilios serán convenientemente amortizados (326); pero no cargando á Pérdidas y Ganancias las cantidades por deterioro de máquina ó instrumentos, sino á las cuentas de Paños, Casimires y Franelas, proporcionalmente, pues de esta manera cada una de dichas cuentas tendrá en su Débito el precio de costo exacto de la tela que representa, después que se hayan tomado en consideración las ganancias ó pérdidas correspondientes.

§ 3.—Contabilidad de los mineros.

392. La contabilidad de una mina establecida y trabajada en forma, es muy semejante á la de una fábrica, pues exige las mismas cuentas de *Materiales, Operarios, Gastos, Máquina, Utensilios* de que se trató en el párrafo anterior; y otra que lleve por nombre el del metal que se beneficie, ó que simplemente se extraiga para venderlo en forma de mineral bruto. (384 á 386)

393. Así, pues, el que trabaje una mina de plata, por ejemplo, cargará á *Materiales* el valor del azogue, sal, carbón, leña, sebo, cueros y demás que compre; y debitará á *Plata* lo que cuesten las barras que salgan de la fundición, una vez que haya deslindado las cantidades que debe acreditar á *Materiales* por el azogue, sal, etc., gastados á *Operarios* por el valor de la mano de obra, y á *Gastos* por la parte correspondiente de los desembolsos ordinarios que caen bajo esta denominación (385). Así se sabrá el valor de cada marco de plata. El producto de las barras vendidas se acreditará á *Plata*.

La cuenta de *Plata* será sustituida por la de *Minerales de Plata* cuando la elaboración del metal no tenga lugar en los establecimientos de la mina.

§ 4.—Contabilidad de los agricultores.

395. Los agricultores casi nunca se preocupan respecto á sus contabilidades; así es que en lo ordinario marchan á cie-

gas en muchas de sus especulaciones, guiándose la mayor parte de ellos, al adoptar unas y rechazar otras, por el resultado tangible que han tenido las que una, y otra, y otra vez han ensayado.

La industria se resiente de esta negligencia.

El que no lleva su contabilidad con cuidado, jamás llegará á saber el verdadero resultado de ningún negocio, porque no le es posible conocer el precio de costo de lo que adquiere, ó de lo que su industria produce. Muchas veces que se ha emprendido y llevado á cabo una negociación fácil y á todas luces ventajosa, ha sido aparentemente poco satisfactorio ó malo el resultado. Y, al contrario, especulaciones difíciles y arriesgadas en extremo, han producido, en ocasiones, utilidades brillantes que han llegado á alucinar, á pesar de carecer en el fondo de verdadera solidez. Efectos tales se han observado cuando no se han sabido deslindar los *cargos*, esto es, cuando no se han estimado con la necesaria exactitud los gastos de todo género en que se ha incurrido relativamente al objeto de la especulación. Y tan es esto así, que pocos comerciantes habrán dejado de observar que tal ó cual magnífico negocio, por su género y condiciones, ha dejado pérdida sólo porque una imprevista é irremediable demora en su realización, ha sido causa de que los intereses hayan absorbido la ganancia y parte del capital invertido. Los que no toman en consideración los intereses, en casos semejantes, porque no han dispuesto de fondos ajenos, se alucinan lastimosamente; y pueden llegar á ser alguna vez víctimas de su inesperienza y abandono.

395. Un agricultor puede llevar sus libros muy sencillamente haciendo uso de unas pocas cuentas, Caja, Cosechas, Animales, Gastos; pero si desea conocer el verdadero rendimiento de cada ramo de su especulación, es forzoso que abra cuentas especiales que lo informen de lo que cada cosa cuesta ó sea el *precio de costo*.

396. Supongamos que un rico hacendado siembra caña, algodón, arroz, yerba; que cría carneros, cerdos, aves domésticas; que tiene establecida una gran maquinaria para la mollienda; que funda una lechería en escala considerable: este agricultor deberá llevar cuentas de *Caña, Algodón, Arroz, Yerba, Carneros, Cerdos, Aves Domésticas, Azúcares, Máquina*; tendrá una cuenta de *Operarios*, relativa á maquinistas y peones; otra de *Bueyes y Caballos*, para los animales de labranza; otra de *Utensilios* para los instrumentos que emplea, como arados, azadones, palas, barretas; y podrá llamar *Vacas* á la cuenta destinada á manifestar el resultado del negocio de la leche. A cada cuenta cargará sus costos y gastos especiales, y le abonará sus productos (176). Por ejemplo, á la cuenta

de Vacas debitará el valor de ellas, el costo del pasto, los salarios de los peones que las manejan y cuidan; y le acreditará el producto de las ventas de la leche. Cada vez que haga un cargo á Vacas, abonará la suma que sea á la cuenta acreedora correspondiente. Así, el cargo de la yerba que sirva para alimentar estos animales, tendrá en el Diario la forma de

Vacas	á	Yerba
-------	---	-------

Y cada cantidad que se reciba diariamente por leche vendida, se acreditará á Vacas en el Libro-de-Caja.

397. A la cuenta de *Bueyes y Caballos* se cargará el costo de los bueyes y de los caballos que se compren, el valor del pasto, etc.; y se abonarán las cantidades en que se estime su trabajo mensualmente, así como el valor de los caballos y bueyes que se vendan.

398. Las cuentas relativas á la elaboración del azúcar serán las elementales Caña, Materiales, Operarios y Gastos, que entrarán en la formación de partidas semejantes á las indicadas para las contabilidades de las manufacturas y minas (387 y 393). La cuenta principal Azúcares mostrará el costo de cada quintal de azúcar, y la ganancia ó pérdida en este ramo.

399. Al fin de cada año, cuando el agricultor debe hacer su inventario, estimará la máquina en su valor actual, los instrumentos de labranza, los animales, las existencias de azúcar, arroz y demás, acreditando y cargando respectivamente á Pérdidas y Ganancias las cantidades que convengan para que cada objeto figure en el inventario, y en su propia cuenta, por el valor que verdaderamente tiene, según se dijo al tratar de las divisiones y subdivisiones de Mercaderías y de las cuentas de objetos exclusivos (199, 207, 251 y 252). Las reglas dadas en los artículos 186 y 193 son aplicables en todos estos casos. Pero repetiremos las dos reglas en otra forma:

400. *Siempre que se lleve al crédito de una cuenta el valor del objeto que representa, el saldo acreedor que resulte será la ganancia y el saldo deudor la pérdida que deja.*

401. Este es un medio fácil de encontrar la CANTIDAD NECESARIA á que se refieren las reglas generales, artículos 186 y 193. La operación se hace con independencia de los libros, en un pedazo de papel cualquiera, y es la suma algebraica de que trata la nota del artículo 190.

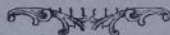
402. De manera que si se toma la cuenta de un buque, por ejemplo, y se pone en el Crédito su valor actual, el saldo será la ganancia ó pérdida que deja; si al Crédito de *Aves Domésticas* se añade el valor de las aves existentes, el saldo acree-

dor será la ganancia y el saldo dendor la pérdida que ha habido en la cría de esos animales. Esta regla es invariable para cualquier objeto de que se trate, incluyendo por supuesto Mercaderías.

403. Llevando, pues, un agricultor sus cuentas de la manera detallada que hemos indicado, siempre sabrá lo que le cuesta cada objeto; y, en consecuencia, conocerá el resultado verdadero de cada ramo de su especulación, pudiendo así juzgar en todas circunstancias con acierto acerca de aquello en que más le conviene trabajar.

404. El ramo de aves domésticas puede llegar á exigir las subdivisiones *Pavos, Patos, Gallinas, Palomas*, si se emprende muy en grande.

405. Un agricultor debe amortizar sus instrumentos de labranza tan pronto como le sea posible, cargando á Pérdidas y Ganancias al fin de cada año sumas tan fuertes como sus negocios lo permitan, con la mira de que lleguen á salirle *de balde* los utensilios; pues claro es que si alguna vez se propusiera venderlos, obtendría por esos instrumentos una cantidad insignificante. También deberá amortizar convenientemente las máquinas que posea de poco valor (326).



PARTE SEGUNDA

PRÁCTICA.

INTRODUCCIÓN.

I.

ACLARACIÓN DE LOS PRINCIPIOS ELEMENTALES.

406. Al entrar de lleno en la práctica conviene aclarar las ideas acerca de los principios elementales que se establecieron en la PARTE TEÓRICA de este *Tratado*.

Hemos dicho que la CONTABILIDAD ACTIVA *rige á la* CONTABILIDAD PASIVA, quedando entendido que el dueño de ámbas (que siempre se supone ser el tenedor de libros) desempeña el cargo de intermediario ó *ejecutor*. En efecto, la primera es un *cuerpo colectivo de personas* á que preside la Ciencia bajo el nombre de Teneduría de Libros; y la segunda es una *relación escrita* que redacta el Arte bajo el mismo nombre. De manera que el contador, durante el curso de las transacciones que como instrumento inconsciente ejecuta, averigua, con la ayuda de los *principios* invariables que proclama la Teneduría de Libros como ciencia, qué personas son *deudoras* y *acreedoras* de entre el CUERPO COLECTIVO; y una vez que las conoce, ellas le sirven de guía en la ejecución ó *escritura* del CUERPO PASIVO, ó sea la historia, suministrándole los datos necesarios, que son coordinados en virtud de las *reglas* que da también la Teneduría de Libros como arte.

407. Queda igualmente entendido que sólo tres clases de cuentas puede haber: *subjetivas, objetivas y neutras*; cuyo destino es en la contabilidad pasiva dar constancia, respectivamente, de las transacciones que llevan á cabo las personas INTELLECTUALES, MATERIALES ó INMATERIALES que forman la Contabilidad Activa. Es decir, las cuentas subjetivas se refieren á los seres intelectuales, *sujetos* ó personas humanas; las cuentas objetivas se refieren á los seres materiales, *objetos*; y las cuentas neutras se refieren á los seres inmateriales, *acontecimientos*. De las tres clases de cuentas, únicamente las terceras presentan alguna oscuridad para su inteligencia, porque el entendimiento tiene mucho mayor dificultad en personificar un acontecimiento que un objeto. Pero en todas circunstancias se facilita la comprensión atendiendo á la cuenta *correlativa* de la que se trata de personificar (suponiendo el caso más simple, de un deudor y un acreedor); puesto que cuando una cuenta recibe otra entrega, siendo así que en la partida doble no puede haber deudor sin acreedor. Y así, supongamos que entra á una casa de comercio un bulto de *mercaderías* comprado al contado por \$ 100. Aquí *se presenta un OBJETO* llamado Mercaderías, que recibe de la PERSONA Caja (el cajero) la cantidad de \$ 100. Digamos que tiene lugar un *gasto* de \$ 50 por contribución comercial. Aquí *se presenta un ACONTECIMIENTO* llamado Gastos, que recibe de la PERSONA Caja la cantidad de \$ 50. Por este medio siempre parecerá fácil la personificación de las cuentas (17).

II.

REDACCIÓN DE LAS ENTRADAS.

408. El laconismo con que se redacten las entradas no debe llegar al extremo de perjudicar ni á la claridad ni á la integridad histórica de las operaciones contenidas en el Diario y el Libro-de-Caja. En estos dos libros se debe escribir todo lo necesario, y únicamente lo indispensable, á fin de que no se note ni falta de explicación, ni exceso de explicación; porque lo primero dificultaría el conocimiento de los hechos con el transcurso del tiempo, y lo segundo causaría inútil pérdida de tiempo.

409. Para pasar de una página á otra, cuando se ha comenzado á hacer una entrada, es preciso trasladar alguna *cantidad*. Es decir, no se puede cortar una partida ó entrada con las *palabras* de las explicaciones.

410. Siempre que se ha principiado una entrada cerca del fin de una página, se acorta ó alarga convenientemente la explicación para poder terminar en la última línea disponible.

Así se evitará que falte espacio, ó que sobren líneas en blanco que no puedan aprovecharse por ser pocas.

411. Ni en el Diario ni en el Libro-de-Caja deben quedar nunca en blanco líneas que puedan ser aprovechadas. Por eso cuando hay poco espacio disponible en una página, antes de empezar á escribir debe pensarse en la entrada que conviene colocar en dicho espacio. En el caso de que no sea posible evitar que dos ó tres líneas queden vacías, se tirará una diagonal que las atraviese de un extremo á otro en el lugar de las explicaciones. Con frecuencia es inevitable que el Débito del Libro-de-Caja tenga menor extensión que el Crédito: en tales casos se hace uso de la diagonal indicada.

412. Todas las líneas que se tracen en los libros deben ir con tinta colorada, sin excepción ninguna. En el Libro-de-Caja se subrayan los nombres de las cuentas, así como en el Diario (83).

413. Cuando se ha copiado en limpio una partida se debe escribir en el márgen del Borrador la página del Diario á que se ha trasladado, para referencia y para evitar el copiar dos veces la misma partida.

III.

ENTRADAS EN EL MAYOR.

414. Ya se ha visto que para pasar al Mayor sólo se usan las fórmulas "A Fulano, ó Varios" y "Por Fulano, ó Varios". Sin embargo, algunas personas acostumbran añadir una explicación lacónica relativa á cada entrada que pasan, á fin de obtener datos más cómodamente. Nosotros aconsejamos que siempre se haga esto en las cuentas *neutras*, porque así se sabe con mucha facilidad, al hacer el balance general, que origen han tenido las ganancias y las pérdidas: y pueden, por tanto, hacerse rápidamente los *anexos* correspondientes á dichas cuentas, que están destinados á ilustrar acerca de la importancia sustancial de cada género de transacciones, y del éxito de cada una en particular, según habrá ocasión de comprender más tarde. También conviene hacer algunas explicaciones en las cuentas de de títulos de crédito, á fin de poder verificar la existencia actual, sin pérdida de tiempo, en cualquier momento dado. Tales explicaciones requieren, por supuesto, que el Débito y el Crédito del Mayor estén en páginas separadas.

IV.

SIGNOS Y ABREVIATURAS MERCANTILES.

415. Damos en seguida una lista de los signos y abreviaturas que se usan en el comercio, tanto en la correspondencia como en los libros de contabilidad. Pero debemos al propio tiempo observar que conviene hacer abreviaciones de palabras con gran mesura, pues un escrito lleno de ellas es de muy mal gusto, y revela en su autor una educación poco esmerada. Por lo demás las abreviaturas causan mucho ménos ahorro de tiempo de lo que generalmente se cree.

SIGNOS

\$—peso, s.	¢—y.
%—por ciento.	@—arroba, s.

ABREVIATURAS

A.	c/v, cta. vta.—cuenta de venta.
a/c—á cuenta, á cargo.	D.
abl.—abril.	d.—peniques (<i>denárius</i>), s.
ad.—adarme, s.	d/—días.
agto.—agosto.	descto.—descuento.
A. M.—ante-meridiano (antes del mediodía ó á las 12).	dic.—diciembre.
azr.—azúcar.	dha.—dicha.
B.	dna.—docena.
B/, bto.—bulto.	d/v—días vista.
bles,—barriles.	E.
C.	efro.—efectivo.
c/—carga, contra, cuenta, cada.	e/—entrega.
Ca.—compañía.	F.
c/c—cuenta corriente.	fact.—factura.
cgo.—carga.	f/—favor.
consign.—consignación.	f. c.—ferrocarril.
cta.—cuenta.	feb.—febrero.
c/u—cada uno, a.	fha.—fecha.

fol.—folio.
fr.—franco, s.
fia.—falta.

G

g/—giro.

II.

hta.—hasta.

I

ints.—interes, es.
impte.—importe.

J

jun.—junio.
jul.—julio.

L

L/—letra.
LL/—letras.
£—libra esterlina.
lbs.—libras.

M

m/—mes, mis.
merc.—mercaderías.
m/c—mi cuenta.
m/e—mi entrega.
m/f—mi favor.
m/g—mi giro.
m/l—mi letra.
m/m—más ó ménos.
m/o—mi orden.
m/p—mi pagaré.
m/r—mi remesa.
m/v—mi vale.

N

n/, ntro.—nuestro.
nts.—netos.
n/c—nuestra cuenta.

n/e—nuestra entrega.
n/f—nuestro favor.
n/g—nuestro giro.
n/l—nuestra letra.
nov.—noviembre.
n/o—nuestra orden.
n/p—nuestro pagaré.
n/r—nuestra remesa.
nvo—nuevo.

O

o/—orden.
oct.—octubre.
oz.—onza, s.

P

p. a.—por año.
P/—pagaré.
PP/—pagarés.
P/B—producto bruto.
p. b., p/bto.—peso bruto.
pdo.—pasado.
P. M.—post-meridiano (pasado el mediodía, despues de las 12.)
P/N—producto neto.
p. n., pnto.—peso neto.
pmo.—próximo.
ppdo.—próximo pasado.
pte.—parte, presente.

Q

qbra.—quiebra.
ql.—quintal.
qq.—quintales.

R

R/, r/—remesa.
rdo.—recibido.
rgo.—riesgo.
rs.—reales.

S	T
<i>s/</i> —soles (moneda), segun.	<i>ton.</i> —tonelada.
<i>s/c</i> —su cuenta, su cargo.	
<i>set.</i> —setiembre.	U
<i>s/e</i> —su entrega.	
<i>S. E. ú O.</i> —salvo error ú omisión.	<i>ulto.</i> —último.
<i>s/g</i> —su giro.	
<i>s/l</i> —su letra.	V
<i>s/o</i> —su orden.	
<i>s/r</i> —su remesa.	<i>v/</i> —vale, valor.
<i>sre.</i> —sobre.	<i>vr.</i> —vapor.
<i>s/v</i> —su vale, su valor.	<i>vs.</i> —varas.
	<i>vta.</i> —vuelta.

416. El signo & no se llama ni significa *etcétera*, sino *y*. De manera que debe leerse *Mélvil y Compañía* y no *Mélvil etcétera Compañía* (*Mélvil & O^a*) como leen las personas ignorantes. La *&* debe llamarse *y romana*, por cuanto es la conjunción gramatical *y*, *et* de los Romanos. *Et* y *&* son, pues, una misma cosa; por consiguiente la palabra *etcétera* (*et cætera*) no puede escribirse simplemente "*&*," sino con una *c*, es decir; &c. ó *etc.*, que significan "*y demás*," ó bien, "*y así por lo demás*." El comercio ha adoptado la *&* para escribir los nombres de compañías que tienen la conjunción. *y*. Los Ingleses, Alemanes y Franceses emplean también la *&* en la correspondencia y los libros comerciales en lugar de la *y* conjuntiva, en otros casos; porque en sus respectivos idiomas las conjunciones *and*, *und*, *et* constan de más de una letra, lo cual no sucede en castellano. Y es de advertir que la palabra "*etcétera*" solo puede abreviarse &c. en los escritos *exclusivamente comerciales*; en todos los demás debe usarse la combinación *etc.*

417. La expresión *ex* no es abreviatura como algunos se imaginan, sino una *palabra*, que significa en latín "de desde, por, á consecuencia de, con, segun, procedente de." En el comercio se usa en esta última acepción refiriéndose únicamente á buques. Así, *mercancías ex Alaska*, quiere decir "mercancías por buque Alaska, ó procedentes del buque Alaska."

418. La frase "días vista" se usa refiriéndose á letras de cambio. Una letra á noventa días vista, por ejemplo, es una letra que será pagada á los noventa días de vista, es decir, noventa días despues de haber sido *vista* por el giratario, que la aceptó á su *presentación*.

419. Muchas personas posponen el signo de peso (\$) á las

cantidades. Este es un error que no se debe seguir. Dicho signo debe siempre *preceder* á una cantidad, así como el de libra esterlina (£). Las expresiones *quinientos pesos*, *quinientas libras* se escribirán, pues, \$ 500, £ 500; pero por ningún motivo serán leídas “pesos quinientos, libras quinientas,” como erradamente leen tantos.

420. Al escribir las abreviaturas se debe procurar usar lo ménos posible letras pequeñas más altas que las principales. Se preferirán, pues, las formas *fact.*, *abl.*, *descto.*, á las conocidas “*fact.^a*, *ab.^l*, *desct.^o*”; porque las *letritas altas* comunican un sabor antiguo á la escritura.

421. Es muy impropio escribir un nombre de pila en abreviatura. El uso ha llegado á hacer tolerables únicamente las contracciones *Ant.^o* y *Gmo.*, de los nombres Antonio y Guillerme.

422. Para escribir las cantidades se emplea la *coma* en el lugar de los millares, y el *punto* en el de los millones. Los decimales deben indicarse con un *punto*, y por ningún motivo con una *coma*. De manera que *un millon, trescientos veinticuatro mil, setecientos cincuenta y dos pesos, diez y ocho centavos* se escribirá \$ 1.324,752.18; y el guarismo 104.52369 se leerá *ciento cuatro, y cincuenta y dos mil trescientos sesenta y nueve cien milésimos*.



CAPITULO I

EJEMPLOS DE TRANSACCIONES.

§ 1.—*Negocios del comerciante Enrique Flores.*

423. Para enseñar prácticamente cómo se lleva la contabilidad de una casa de comercio, combinaremos una serie de negocios ó transacciones suponiendo que continúa trabajando el joven Enrique Flores de quien nos ocupamos en el ejemplo del artículo 80, y cuya contabilidad quedó establecida el día 1.º de enero de 1883.

La relación que hacemos en seguida *no debe escribirse en ningún libro*. Ella es simplemente la desnuda historia de las operaciones practicadas por Enrique Flores; es decir, la historia escrita en forma *ordinaria*, y que él escribe en forma *científica* en sus dos Borradores, el del Diario y del Libro-de-Caja.

A fin de facilitar al estudiante la formación de las entradas, indicaremos quién es deudor y quién es acreedor, en cada caso, al mismo tiempo que propongamos el ejemplo correspondiente.

OPERACIONES DE ENERO.

424. Enrique Flores, que ha establecido una casa de comercio en Lima el día 1.º de enero de 1883, no debe á nadie, y posee como capital \$ 36,800 que consisten en los siguientes valores:

Dinero efectivo.....	\$ 1,800. „
Depósito en el Banco Nacional del Perú, en cuenta corriente.....	25,000. „
Valor de una casa de campo en el pueblo del Barranco.....	7,000. „
Préstamo á Luis Mora, en octubre 9 de 1882, á 12 % de interés anual, según su pagaré n.º 1..	3,000. „
Capital actual.....	\$ 36,800. „

Ya se ha sentado en el Diario la partida á que da lugar este inventario, en la forma que aparece en el modelo del artículo 81; y también se han entrado en el Libro-de-Caja los \$ 1,800 existentes en dinero efectivo, según se ve en el artículo 108. Para concluir con esta transacción entraremos en el Libro-de-Documentos-por-Cobrar el importe del pagaré n.º 1 de Luis Mora (134).

Día 2 enero.

425. Comprado varias mercancías á Graham, Rowe & Cª por valor de \$ 5,900, que he pagado en esta forma:	
Parte á crédito, con mi pagaré á 3 meses por.....	\$ 3,300. „
Resto al contado, con mi cheque n.º 19,800 girado contra el Banco Nacional.....	2,600. „
Total.....	\$ 5,900. „

DEUDOR

Mercaderías: es la persona material que ha recibido..... \$ 5,900. „

ACREEDORES

<i>Graham, Rowe & Cª:</i> son una persona intelectual que ha entregado.....	\$ 3,300. „
<i>Banco Nacional:</i> es otra persona intelectual que ha entregado.....	2,600. „ \$ 5,900. „

Aclaración.—Esta transacción exige una entrada en el Diario, en que el deudor sea Mercaderías y el acreedor Graham, Rowe & Cª por \$ 3,300; y dos entradas en el Libro-de-Caja: una en el Crédito, en que se carguen á Mercaderías \$ 2,600, y otra en el Débito, en que se abonen á Banco Nacional los mismos \$ 2,600, según se ve en los modelos de estos dos libros al fin del Tratado. Más claro, la transacción implica las dos partidas siguientes:

Mercaderías á Graham Rowe & Cª.....	\$ 3,300.
Y Mercaderías á Banco Nacional.....	\$ 2,600.

Esta última es entrada de Caja, pues debe considerarse que Enrique Flores ha hecho cobrar el cheque de \$ 2,600 contra el Banco Nacional, y que en seguida ha entregado esa suma en efectivo á Graham, Rowe & C.^a (117 y 118). Y se deben considerar así las cosas, no solo porque un cheque es una letra pagadera á su presentación, en numerario, sino porque los bancos son verdaderos cajeros de sus clientes. De manera que todo cheque debe entrarse en el Libro-de-Caja.—Las personas que tengan dificultad en comprender las transacciones mixtas (que exigen entradas en el Diario y el Libro-de-Caja, á un tiempo), deben analizarlas de la manera que lo hemos hecho con la que es objeto del presente artículo (33).—El pagaré otorgado á favor de Graham, Rowe & C.^a por \$ 3,300, se entrará en el Libro-de-Documentos-por-Pagar (136).

Día 3 de enero.

426. Tomado á Krausslach & C.^a varios muebles para el escritorio, cuyo valor es \$ 315, que se le han entregado de la manera siguiente:

En mercaderías.....	\$	215. „
En dinero efectivo.....		100. „
Total	\$	315. „

DEUDOR

Muebles de Escritorio es la persona material que ha recibido..... \$ 315. „

ACREEDORES

Mercaderías; es una persona material que ha entregado \$ 215. „

Caja; es una persona intelectual que ha entregado.... 100. „ \$ 315. „

Aclaración.—Tambien esta es una transacción mixta, que envuelve las dos partidas "Muebles de Escritorio á Mercaderías \$ 215" y "Muebles de Escritorio á Caja \$ 100."

Día 4.—Primera operación.

427. Prestado á Luis Mora al 12 % de interes anual, segun su pagaré n.º 2, á 3 meses, para lo cual he girado el cheque 19,801 contra el Banco Nacional..... \$ 1,500. „

DEUDOR

Luis Mora: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 1,500. „

ACREEDOR

Banco Nacional: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 1,500. „

Aclaración.—Esta entrada es exclusivamente de Caja; por las razones aducidas, relativamente á los cheques, en la aclaración del artículo 425.

Día 4.—Segunda operación.

428. Comprado á Bar Hermanos una factura de ropa hecha, al contado, cuyo importe es.....	\$ 1,000. „
Tomado, también al contado, otra factura de ferretería á Humphreys & C ^a	\$ 650. „
Total	\$ 1,650. „

DEUDOR

Mercaderías: es la persona material que ha recibido..... \$ 1,650. „

ACREEDOR

Caja: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 1,650. „

Día 7.

429. Comprende un pailebote noruego llamado <i>Delfin</i> , para dedicarlo al comercio de cabotaje, habiendo pagado su valor con mi cheque n° 19,802 á cargo del Banco Nacional.....	\$ 8,000. „
--	-------------

DEUDOR

Pailebote "Delfin": es la persona material que ha recibido..... \$ 8,000. „

ACREEDOR

Banco Nacional: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 8,000. „

Día 8.

430. Girado cheque n° 19,803 contra el Banco Nacional, para tener dinero en caja.....	\$ 2,000. „
---	-------------

DEUDOR

Caja: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 2,000. „

ACREEDOR

Banco Nacional: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 2,000. „

Aclaración.—Como los \$ 2,000 se han recibido no para pagarlos inmediatamente, sino para conservarlos en caja por el momento, es claro que *alteran el saldo* del Libro-de-Caja, puesto que dicha suma sólo entra en el Débito. Una cosa análoga sucedió cuando se entraron sólo en el Crédito del mismo libro los \$ 100 de que trata el artículo 426. Pero *no se altera el saldo* del Libro-de-Caja cuando se entra una misma cantidad tanto en el Débito como en el Crédito, según se hizo en los casos de los artículos 425, 427 y 429.

Día 9.

431. Pagó Luis Mora los intereses correspondientes al mes cumplido hoy, sea el 1 % sobre \$ 3,000 de su pagaré n.º 1 de octubre 9, 1882..... \$ 30. „

DEUDOR

Caja: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 30. „

ACREEDOR

Descuentos e Intereses: es la persona inmaterial que ha entregado \$ 30. „

Aclaración.—Aunque Luis Mora ha entregado los \$ 30, no se le pueden acreditar, pues si así se hiciera aparecería en su cuenta que *se le debe* esa suma; lo cual sería inexacto, porque los \$ 30 no son para Mora *un pago* sino *una pérdida*.

Día 10.

432. Comprado á Colville & C^a al contado una caja de hierro inglesa, á prueba de fuego, para guardar dinero..... \$ 150. „

Tomado además varios útiles de escritorio.... 37.50

Total \$ 187.50

DEUDORES

Muebles de Escritorio: es una persona material que ha recibido..... \$ 150. „

Gastos: es una persona inmaterial que ha recibido.... 37.50 \$ 187.50

ACREEDOR

Caja: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 187.50

Día 11.

433. Recibido de Mévil & C.^a de Lóndres una factura de mercaderías por buque "Alaska," n.º 2,507, cuyo importe es £ 2,817-15-9, valor marzo 19, 1883, que al tipo actual de 40 peniques por peso hacen..... \$ 16,906.73

DEUDOR

Mercaderías: es la persona material que ha recibido..... \$ 16,906.73

ACREEDOR

Mévil & C^a: son la persona intelectual que ha entregado.... \$ 16,906.73

Aclaración.—De acuerdo con lo que se dijo al hablar sobre los correspondientes europeos, deben llevarse á la cuenta del Mévil & C^a tanto los \$ 16,906.73

como las L° 2,817-15-9 (220). La palabra *valor* se usa en el comercio para indicar la fecha en que es *pagadero* ó que *vence* un documento, desde la cual principia á ganar interés si no se cancela.

Día 15.

434. Vendido á Duncan, Fox & C^a varias mercancías á 2 meses plazo, por su pagaré n.º 3, según el Libro-de-Ventas-á Crédito..... \$ 2,518.25

DEUDOR

Duncan, Fox & C^a: son la persona intelectual que ha recibido... \$ 2,518.25

ACREEDOR

Mercaderías: es la persona material que ha entregado..... \$ 2,518.25

Día 17—Primera operación.

435. Vendido á Dinegro & Albertis varias mercancías que importan \$ 1,800, y que pagarán en esta forma:

Las dos terceras partes en su pagaré n.º 4 á	
2 meses	\$ 1,200. „
Resto que entregarán en efectivo el día 20.....	600. „
Total	\$ 1,800. „

DEUDOR

Dinegro & Albertis: son la persona intelectual que ha recibido.. \$ 1,800. „

ACREEDOR

Mercaderías: es la persona material que ha entregado..... \$ 1,800. „

Día 17—Segunda operación.

436. Comprado á G. G. Cohen & C^a diez números de la lotería de la Habana que debe jugarse el mes entrante, á \$ 10 cada uno..... \$ 100. „

DEUDOR

Enrique Flores: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 100. „

ACREEDOR

Caja: es la persona material que ha entregado..... \$ 100. „

Aclaración.—De acuerdo con lo que á este respecto se ha dicho en otro lugar, los \$ 100 deben cargarse directamente á Enrique Flores, porque no han sido empleados en ningún *negocio*, ni tampoco son un *gasto personal* propiamente hablando, sino una cantidad en que él arbitrariamente disminuye su capital con la esperanza de aumentarlo accidentalmente (279).

Día 19.

437. Recibido cuenta de Grace Brothers & C^a del Callao n.º 7328, por gastos de desembarque, derechos de aduana, flete á Lima por ferrocarril, &c., de 400 bultos de mercancías ex "Alaska" \$ 2,072.17

DEUDOR

Mercaderías es la persona material que ha recibido..... \$ 2,072.17

ACREEDOR

Grace Brothers & C^a: son la persona intelectual que ha entregado \$ 2,072.17

Aclaración.—Los \$ 2,072.17 no deben cargarse á la Cuenta de Gastos porque no son gastos ordinarios de almacén, sino una cantidad que aumenta el valor de las mercancías de que se trata, y que, por lo mismo, debe distribuirse proporcionalmente entre todos los artículos al tiempo de calcular los precios de costo. (179)

Día 20.

438. Pagaron Dinegro & Albertis las mercancías que tomaron á crédito el 17 del presente y que eran pagaderas hoy..... \$ 600. „

DEUDOR

Caja: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 600. „

ACREEDOR

Dinegro & Albertis: son la persona intelectual que ha entregado \$ 600. „

Día 22.

439. Comprado á Costa Hermanos una partida de manteca americana cuyo importe es \$ 3,000, con el 6 % descuento, habiéndoles pagado \$ 2,820 de este modo:

En mercancías..... \$ 2,020. „

En efectivo..... 800. „

Total \$ 2,820. „

DEUDOR

Mercaderías: es la persona material que ha recibido..... \$ 2,820. „

ACREEDORES

Mercaderías: es una persona material que ha entregado \$ 2,020. „

Caja: es una persona intelectual que ha entregado.... 800. „ \$ 2,820. „

Aclaración.—Aquí se presenta prácticamente el caso de que una cuenta se debe á sí misma. Los \$ 2,020 deben cargarse y abonarse á Mercaderías; porque

representan tanto el valor de artículos que entran al almacén, como de artículos que salen de él.

Día 25—Primera operación.

440. Consignado á Manuel Rivas, de Pisco, para que venda por mi cuenta, una factura de mercancías embarcadas en mi pailebote "Delfín".....	\$ 2,500. „
Flete de el pailebote.....	„ 130. „
Total	\$ 2,630. „

DEUDOR

Consignación á Pisco es la persona material que ha recibido... \$ 2,630. „

ACREEDORES

Mercaderías: Es una persona material que ha entregado \$ 2,500. „
Pailebote "Delfín" es otra persona material que ha entregado..... „ 130. „ \$ 2,630. „

Aclaración.—Se abona en cuenta el flete al pailebote, por que es un producto del mismo. (248)

Día 25—Segunda operación.

441. Flete de las mercancías que Graham, Rowe & C. ^a han embarcado en mi pailebote, el cual les cargo en cuenta.....	\$ 217.50
---	-----------

DEUDOR

Graham, Rowe & C.^a: son la persona intelectual que ha recibido \$ 217.50

ACREEDOR

Pailebote "Delfín": es la persona material que ha entregado.... \$ 217.50

Aclaración.—Graham, Rowe & C.^a reciben el beneficio del transporte que les proporciona el pailebote, y que vale \$ 217.50.

Día 25—Tercera operación.

442. Pagado cuenta del capitán del "Delfín" por gastos de apresto para el viaje á Pisco.....	\$ 62.50
--	----------

DEUDOR

Pailebote "Delfín": es la persona material que ha recibido..... \$ 62.50

ACREEDOR

Caya: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 62.50

Día 26.

443. Pagaron Graham, Rowe & C^a el flete que se les cargó ayer en cuenta, de su cargamento enviado á Pisco \$ 217.50

DEUDOR

Caja: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 217.50

ACREEDOR

Graham Rowe & C^a: son la persona intelectual que ha entregado. \$ 217.50

Aclaración.—Los \$ 217.50 que ahora entran en el Crédito de la cuenta de Graham, Rowe & C^a cancelan los \$ 217.50 que se habían puesto en su Débito, por razón del flete, y queda el asunto terminado.

Día 31.—Primera operación.

444. Sumado el Libro-de-Ventas-al-Contado, se ve que en todo el mes de enero se han vendido mercancías por valor de..... \$ 1,225.46

DEUDOR

Caja: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 1,225.46

ACREEDOR

Mercaderías: es la persona material que ha entregado..... \$ 1,225.46

Aclaración.—Las cantidades que han ido entrando á la Caja en el curso del mes por ventas al contado, no se han anotado en el Libro-de-Caja; por eso ahora se las da entrada, en globo, en el Débito de dicho libro (123).

Día 31.—Segunda operación.

445. Sumado el Libro-de-Gastos-Menudos, aparece que en todo el mes de enero se han gastado..... \$ 38.25

DEUDOR

Gastos: es la persona inmaterial que ha recibido..... \$ 38.25

ACREEDOR

Caja: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 38.25

Aclaración.—Los \$ 38.25 de gastos menudos se encuentran en un caso análogo al de los \$ 1,225.46 de ventas al contado del artículo anterior. Se les da, pues, entrada en el Crédito del Libro-de-Caja (123).

Día 31.—Tercera operación.

446. Tomado de la caja la suma de \$ 275 para el objeto que se expresa á continuación:

Para atender á mis propios gastos.....	\$	200. „
Para pagar sueldo del empleado Camilo Navarro.....	„	75. „
Total	\$	275. „

DEUDORES

<i>Gastos Personales:</i> es una persona inmaterial que ha recibido.....	\$	200. „
<i>Gastos:</i> es otra persona inmaterial que ha recibido....	„	75. „ \$ 275. „

ACREEDOR

<i>Caja:</i> es una persona intelectual que ha entregado.....	\$	275. „
---	----	--------

Aclaración.—Los gastos personales de Enrique Flores se mantendrán separados en una cuenta especial, hasta que se haga balance general y se pasen á Gastos (212).

447. Una vez inscritas en el Diario y el Borrador-de-Caja las entradas á que han dado lugar las transacciones que anteceden, sacamos el saldo de Caja y cerramos el Borrador en la forma que se ve en el correspondiente modelo que está al fin del *Tratado*. En seguida nos preparamos á hacer dos resúmenes ó extractos de las operaciones de Caja: uno de las registradas en el Débito, y otro de las registradas en el Crédito, reuniendo bajo un solo encabezamiento, en cada extracto, todo lo relativo á una misma persona ó cuenta, á fin de que figurando *solo una vez* cada nombre, tanto en el Débito como en el Crédito del Libro-de-Caja en limpio, intervengan igualmente una vez en la operación de pasar al Mayor cada lado, porque es claro que si no se resumiesen las operaciones de Caja, habría que hacer en cada cuenta, al pasar al Mayor, tantas entradas como veces figurase su nombre en el Borrador-de-Caja, y así se llenaría el Mayor en muy corto tiempo. Esto es, pues, lo que se trata de evitar, y se evita. Los extractos de Caja tienen además la ventaja de presentar á la vista en conjunto, cada mes, las operaciones que se relacionan con una misma cuenta, facilitando así el hacer las cuentas corrientes. (120)

En el presente caso no es preciso, excepcionalmente, resumir el Débito del Borrador-de-Caja; porque solo figura en él una vez cada cuenta de las que han intervenido en las operaciones de Caja de Enrique Flores durante el mes de enero. El Crédito si es preciso, según se acostumbra, resumirlo; porque algunos nombres figuran en él más de una vez.

448. Tomamos, pues una hoja de papel y escribimos con

lápiz el nombre de "Mercaderías", que es el primero que aparece en el Crédito, con fecha enero 2, copiando exactamente la explicación que le corresponde. En seguida recorremos de una mirada el resto del Crédito del Libro-de-Caja, para ver si figura en él otra vez el nombre Mercaderías, y lo encontramos dos veces más, el día 4 y el 22. Ponemos, pues, los \$ 2,600 del día 2 en la columna *interior*, y copiamos debajo de lo que ya hemos escrito, las dos nuevas explicaciones; y como no aparece más dicha cuenta en el mes de enero, sumamos las tres cantidades que le corresponden, y escribimos la suma \$ 5,050 en la columna *exterior*.

Procedemos de un modo análogo con la cuenta Muebles de Escritorio, que figura dos veces en el Libro-de-Caja; y así continuamos hasta concluir con el Crédito.

En cuanto al Débito, lo copiamos exactamente como se encuentra; colocando, por supuesto, las cuatro cantidades del Banco Nacional en la columna *interior*, para poner la suma \$ 14,100 en la *exterior*.

Cerramos ahora el Débito y el Crédito, y lo copiamos en el Libro-de-Caja en limpio, cuyo modelo puede verse al fin del *Tratado*.

449. Acto continuo nos dirigimos al Diario para asegurarnos de que todas las partidas del mes de enero están pasadas al Mayor. Encontramos que todos nombres tienen antepuestos sus *puntos* (83); procedemos, por tanto, á pasar las operaciones de Caja al Mayor, para lo cual colocamos en la primera columnita del Libro-de-Caja los folios de las cuentas, que habremos tomado del Índice (84). Principiamos, pues, la operación por el Débito del Libro-de-Caja. El primer nombre que en él figura es el del Banco Nacional. Abrimos el Mayor en el folio 3, y escribimos en el *Crédito* de la cuenta "Enero 31, Por Caja, 1, \$ 14,100." El número "1" que anteponeamos á los \$ 14,100 indica que esta suma ha sido traída de la página que lleva dicho número en el Libro-de-Caja (segunda nota del artículo 84.) Procedemos análogamente con la cuenta Descuentos é Intereses, que abriremos en el folio 8 del Mayor (84); y así continuamos hasta terminar con el Débito del Libro-de-Caja.*

450. Para pasar el Crédito del Libro-de-Caja al Mayor, procederemos del mismo modo; pero colocando las cantidades en el Débito, y diciendo en cada cuenta "A Caja." (86)

* Al pasar el Libro-de-Caja al Mayor se debe poner siempre por fecha en cada cuenta *el último día del mes*, á fin de no interrumpir el orden cronológico de las fechas en el Mayor, pues si se tomasen las verdaderas fechas del Libro-de-Caja, se presentaría muy frecuentemente el caso de que en una cuenta habria entradas de Caja con fechas *anteriores* á las correspondientes á las entradas de Diario.

451. De manera que el DÉBITO del Libro-de-Caja entra en el CRÉDITO del Mayor, y el CRÉDITO del Libro-de-Caja entra en el DÉBITO del Mayor; puesto que en el *Débito* del Libro-de-Caja figuran las cuentas *acreedoras*, y en el *Crédito* las *deudoras*. Estos dos libros están, pues siempre encontrados en cuanto al Débito y el Crédito.

452. Despues que hemos pasado al Mayor las operaciones de Caja del mes de enero, sentamos en el Diario estas dos partidas:

Caja	á	Varios	\$ 16,172.96
31. Suma total entrada á la Caja en el presente mes, correspondiente á las cuentas <i>acreedoras</i> respectivas que figuras en el Débito del Libro-de-Caja, pasado directamente al Mayor			
			\$ 16,172.96

Varios	á	Caja	\$ 15,313.25
31. Suma total salida de la Caja en el presente mes, correspondiente á las cuentas <i>deudoras</i> respectivas que figuran en el Crédito del Libro-de-Caja, pasado directamente al Mayor			
			\$ 15,313.25

Estas partidas tienen por objeto introducir en el Diario las cantidades que han entrado y salido por Caja durante el mes de enero; á fin de que las sumas del Diario correspondan con las del Mayor. Para terminar, pues, con el mes de enero, pasamos dichas dos partidas al Mayor, poniendo los \$ 16,172.96 en el Débito de la cuenta de Caja, usando la fórmula "A Varios"; y poniendo los \$ 15,313.25 en el Crédito de la misma cuenta, empleando la fórmula "Por Varios." Procediendo de este modo la cuenta de Caja quedará de acuerdo con el Libro-de-Caja, pues en el Mayor el saldo en dinero efectivo el 31 de enero resultará ser \$ 2,659.71.

En las partidas indicadas los *Varios* de la primera y de la segunda son, respectivamente, los *acreedores* y *deudores* que figuran en el mes de enero en el Libro-de-Caja; según se expresa en ellas; de manera que después de haber llevado sus dos totales á la cuenta de Caja (para completar la operación de pasar al Mayor principiada por el Libro-de-Caja), quedan las cosas exactamente como si se hubiesen sentado en el Diario y pasado al Mayor dos partidas, en la forma ordinaria,

conteniendo los acreedores y deudores por Caja en el mes de Enero (32).

453. Las cantidades \$ 16,172.96 y \$ 15,313.25 las hemos encontrado deduciendo de las dos sumas iguales del Libro-de-Caja, los dos saldos que aparecen en él: uno al *principiar* el Débito, y otro al *terminar* el Crédito; de este modo:

17,972.96	17,972.96
<u>1,800. „</u>	<u>2,659.71</u>
16,172.96	15,313.25

De un modo análogo se procederá al fin de cada mes.

454. Ya podemos hacer el balance comprobatorio de enero, y procedemos á ocuparnos en él; puesto que nada correspondiente al mes de enero queda por pasar al Mayor. Principiamos por sumar todos los Débitos y los Créditos de dicho libro, teniendo la precaución de dejar escrita con lápiz, en cada columna, la suma correspondiente, á fin de sacar después fácilmente los saldos.

El balance, como ya se ha indicado, puede hacerse sumando separadamente la serie de los Débitos y la de los Créditos; y también sumando separadamente la serie de los saldos deudores y la de los saldos acreedores (93 y 97). El primer procedimiento es más corto y sencillo; pero el segundo tiene la ventaja de mostrar el estado actual de cada cuenta, por medio de sus saldos, que son todos ya acreencias, ya deudas del dueño de la contabilidad.

455. Haremos con Enrique Flores el balance de enero por los dos procedimientos, para que se vea que tan eficaz es la prueba de un modo como del otro.

ENRIQUE FLORES

BALANCE COMPROBATORIO EN ENERO 31, 1883

FOLIOS	CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
		DÉBITO	CRÉDITO	DÉBITO	CRÉDITO
1	Enrique Flores.....	100	36,800		36,700
1	Muebles de Escritorio..	465		465	
2	Caja.....	17,972 96	15,313 25	2,659 71	
2	Graham, Rowe & C ^{as} ...	217 50	3,517 50		3,300
3	Banco Nacional del Perú	25,000	14,100	10,900	
3	Mévil & C ^{as}				
	£ 2,817-15-9 equivalentes a		16,906 73		16,906 73
4	Casa en el Barranco....	7,000		7,000	
4	Duncan, Fox & C ^{as}	2,518 25		2,518 25	
5	Luis Mora.....	4,500		4,500	
5	Dinegro & Albertis....	1,800	600	1,200	
6	Mercaderías.....	29,348 90	10,278 71	19,070 19	
7	Grace, Brothers & C ^{as} ...		2,072 17		2,072 17
7	Consignación á Pisco....	2,630		2,630	
8	Pallebote "Delfín"....	8,062 50	347 50	7,715	
8	Descuentos é Intereses..		30		30
9	Gastos.....	150 75		150 75	
9	Gastos Personales.....	200		200	
	TOTALES.....	\$ 99,965 86	\$ 99,965 86	\$ 59,008 90	\$ 59,008 90

S. E. á O.

Lima, enero 31, 1883.

Enrique Flores.

456. Obsérvese que en ambos casos, tanto en el balance de sumas como en el de saldos, el Débito y el Crédito son iguales entre sí, respectivamente; y que las sumas del Mayor, que contiene el primer balance son iguales á las del Diario hechas hasta el 31 de enero, esto es, 99,965.86 cada una.

457. Los números que están antepuestos á los nombres en el balance, indican los folios de esas cuentas en el Mayor.

DIFERENCIAS EN LOS BALANCES

458. Cuando el balance muestra una diferencia entre el Débito y el Crédito del Mayor, es preciso conocerla á todo

trance en su origen; pues ya se ha hecho ver que no existe diferencia que racionalmente deba considerarse insignificante tratándose de balancees, desde que pueden muy bien combinarse de tal manera una serie de grandes errores, que den por resultado una diferencia de pocos centavos. (306 à 309)

En estos casos lo que más conviene es proceder con orden; y llamamos hacia ello la atención de una manera muy especial.

Una diferencia que manifiesta un balance debe buscarse *con orden*, si no se quiere emplear una semana en lo que demanda el trabajo de unas cuantas horas, y á un acaso de algunos instantes.

459. Sabido es que si la suma de las cifras de un número cualquiera da por resultado un múltiplo de 9, el número es divisible por 9. Así, la suma de las cifras del número 67581, sean 27, es múltiplo de 9; luego 67581 es divisible por 9. El cociente es el número entero 7509.

Un tenedor de libros debe tener presente esta verdad; porque cuando no sale un balance bien, estando seguramente correctas las adiciones del Mayor, y la diferencia es divisible por 9, se puede afirmar con la mayor probabilidad de acierto, que la causa del error es una *inversión de números*.

Con frecuencia se copia, al pasar al Mayor, tal cantidad como 583 por 853, ó 538 por 583, incurriendo así en errores que causan diferencias divisibles por 9; pues la diferencia entre cualquier número de varias cifras, y otro número formado por las mismas cifras invertidas y traspuestas al capricho, es invariablemente un múltiplo de 9. Este es un fenómeno matemático curioso, que puede explicarse en pocas palabras.

460. Sea un número formado por cuatro cifras, que representaremos con las letras *a, b, c, d*. El número será expresado algebraicamente por el polinomio

$$1000 a + 100 b + 10 c + d$$

Invertamos caprichosamente las letras. Tomamos *b, c, d, a*; el nuevo número será

$$1000 b + 100 c + 10 d + a$$

Restamos el segundo polinomio del primero.

$$\begin{array}{r} 1000 a + 100 b + 10 c + d \\ a + 1000 b + 100 c + 10 d \\ \hline 999 a - 900 b - 90 c - 9 d \end{array}$$

Este residuo es

$$9 (111 a - 100 b - 10 c - d)$$

Obtenemos, pues, por resultado una cantidad divisible por 9.

461. Hagamos uso de un ejemplo práctico, relativamente á esta clase de diferencias en los balances. Supongamos que hacemos nuestro balance al fin de un mes cualquiera y encontramos una diferencia de \$ 720 al Débito (habiendo comparado las sumas del Diario y el Mayor). Como este número es divisible por 9, lo más probable es que hemos invertido las cifras de las centenas y decenas de alguna cantidad al pasar al Mayor. Si representamos dichas cifras por a y b , tendremos que las centenas y decenas del número correcto son $100 a + 10 b$; y las del número errado, serán $100 b + 10 a$. Restemos las dos cantidades.

$$\begin{array}{r} 100 a + 10 b \\ 10 a + 100 b \\ \hline 90 a - 90 b \end{array}$$

Y como la diferencia en el balance es 720, tendremos

$$90 a - 90 b = 720$$

Por consiguiente $a - b = 8$

De donde se deduce que $a > b$.

Sabemos, pues, respecto á las dos cifras que han sido causa del error, que su diferencia es 8, y que la primera es mayor que la segunda. Entre los números dígitos solo el 9 y el 1 se encuentran en estas condiciones: luego el error de \$ 720 viene de que en vez de escribir, en el lugar de las centenas y decenas de alguna cantidad, 91 hemos escrito 19. Ahora bien, al comparar las sumas del Diario con las del Mayor, hemos descubierto desde el principio que el error está en el Débito: luego buscando en el Diario y el Libro de Caja, entre las cantidades que han ido al Débito, cual ó cuales tienen 91 por centenas y decena, hallaremos muy probablemente el error.

Cuando se obtiene $a - b = 7$, el error solo puede venir de los dos guarismos 92 y 81. Siendo $a - b = 6$, el error vendría de algunos de los tres guarismos 93, 82 y 71; y así sucesivamente.

Nosotros personalmente hemos hallado una vez por este

medio, en pocos minutos, un error proveniente de inversión de números, que había hecho trabajar tres ó cuatro días á un tenedor de libros.

462. Veamos ahora cual es el orden de investigación que conviene seguir cuando sale incorrecto un balance. Ya hemos dicho que siempre se hace en una casa de comercio balance de *saldos*. (313) Hé aqui, pues, como debemos proceder para hallar una diferencia en un caso dado:

1.º—Practicamos nuevamente la suma de las cantidades que trae el balance comprobatorio.

2.º—Sumamos por segunda vez todo el Mayor.

3.º—Sacamos de nuevo los saldos y los comparamos con las cantidades del balance.

4.º—Hacemos el balance de sumas. Y si entónces encontramos la *misma* diferencia, sabremos positivamente que todas las adiciones en el Mayor y el balance están correctas; así como que los saldos están bien sacados.

5.º—Comparamos las dos sumas del balance con las del Diario. Si una de las primeras es igual á las segundas, habremos descubierto el *lado* del error. Entónces vemos si la diferencia que estamos buscando es divisible por 9; y si lo es, procedemos como queda indicado. Pero si las dos sumas del balance son *ambas* diferentes de las del Diario, tendremos que sumar este libro desde la fecha en que se hizo el último balance, pues podrían estar erradas sus adiciones.

6.º—Una vez que una de las dos sumas del balance es igual á las del Diario, y creemos que no ha habido inversión de números procedemos como último recurso á comparar el Diario y el Libro-de-Caja con el Mayor; tomando *cantidad por cantidad*, como si fuésemos á pasar otra vez al Mayor todo lo correspondiente al lado en que está el error. Esta confrontación siempre es muy penosa en las contabilidades extensas; pero es el medio más seguro de hallar un error, cuando hay la certidumbre de que las sumas del Mayor y el balance están bien hechas, y los saldos bien sacados.

463. Las diferencias que son potencias de 10 (1, 10, 100, 1000, etc.), tienen casi siempre por causa un error de suma. Es muy fácil al momento de sumar decir, por ejemplo, "llevo 5," y llevar 4, ó decir "sesenta y tres" por "setenta y tres," y viceversa.

464. Cuando la diferencia es 2, ó el producto de 2 y una potencia de 10 (20, 200, 2000, etc.), se puede asegurar, con poco riesgo de equivocarse, que se ha escrito 3 por 5, ó viceversa, por ser estos dos números tan parecidos; y por la misma razón es fácil tomar 0 por 6, y al contrario.

OPERACIONES DE FEBRERO.

Día 1.º

465. Recibido de Risco y Díaz, de Valparaíso, una factura de 450 quintales de harina, que importan \$ 1,425, valor enero 3; enviada el mes pasado, por mi orden y cuenta, á Manuel Rivas, de Pisco.....	\$ 1,425. „
15 % que, según convenio con Rivas, debo cargar sobre el importe de la factura.....	213.75
Total \$	1,638.75

DEUDOR

Manuel Rivas: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 1,638.75

ACREEDORES

<i>Risco y Díaz</i> son una persona intelectual que ha entregado.....	\$ 1,425. „
<i>Comisión:</i> es una persona inmaterial que ha entregado.....	213.75 \$ 1,638.75
Aclaración.—Los \$ 213.75 son una comisión que se carga á Manuel Rivas por proporcionarle á crédito los 450 quintales de harina (202).	

Día 2—Primera operación.

466. Enviado al Banco Nacional, como depósito en cuenta corriente, la suma de.....	\$ 1,000. „
--	-------------

DEUDOR

Banco Nacional: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 1,000. „

ACREEDOR

Caja: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 1,000. „

Día 2—Segunda operación.

467. Recibido de Grace Brothers & Co ^a cuenta n.º 7380 de gastos en el Callao por desembarque, derechos, flete por ferrocarril á Lima, etc., de una partida de mercancías ex-«Lí-menia» que me han enviado Risco & Díaz, de Valparaíso, para que las venda por su cuenta.....	\$ 628. „
--	-----------

DEUDOR

Consignación de Risco & Díaz: es la persona material que ha recibido..... \$ 628. „

ACREEDOR

Grace Brothers & Co.: son la persona intelectual que ha entregado \$ 628. „

Aclaración.— Estos gastos entrarán inmediatamente en el Libro de Ventas. á. Comisión, en el cual tendrá su cuenta especial la consignación de Risco & Díaz. Los \$ 628 se pondrán, pues, en Débito (129 y 236). Véase el modelo al fin del Tratado.

Día 4.

468. Pagado á la “Compañía Sud Americana de Seguros” un vale á diez días que le otorgué el 25 de enero, y que me olvidé de entrar en el Diario, por \$ 375.40, que consisten en lo siguiente:

Seguro del pailebote “Delfín” por un año, y póliza.....	\$	276.20
Seguro de la consignación á Pisco, sea 3 $\frac{1}{2}$ % sobre \$ 2,800, que hacen \$ 98, y póliza \$ 1.20....	„	99.20
Total \$		375.40

DEUDORES

Pailebote “Delfín”: es una persona material que ha recibido..... \$ 276.20

Consignación á Pisco: es otra persona material que ha recibido..... „ 99.20 \$ 375.40

ACREEDOR

Caja: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 375.40

Día 5—Primera operación.

469. Vendido á Dinegro & Albertis una factura de mercancías, al contado, con 6 % descuento, habiendo recibido en pago un cheque contra el Banco de Londres, Méjico y Sud-América, que he depositado en el Banco Nacional..... \$ 3,290. „

DEUDOR

Banco Nacional: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 3,290. „

ACREEDOR

Mercaderías: es la persona material que ha entregado..... \$ 3,290. „

Aclaración.— Esta es una entrada de Caja, por las razones indicadas en la aclaración del artículo 427; y para proceder de un modo enteramente práctico consideraremos que Enrique Flores, en lugar de limitarse á tomar nota de las mercancías en el Libro de Ventas al Contado, entra de una vez los \$ 3,290 en

el Libro-de-Caja por distracción; pues cosas semejantes pasan diariamente en una casa comercio,

Día 5—Segunda operación.

470. Comprado al contado una letra n.º 328 á cargo del Banco Internacional de Lóndres, 90 días vista, para remitirla á Mévil & Cª á cuenta del importe de su factura por £ 2,817-15-9 que vence el 19 de marzo próximo, sean £ 1,000, al cambio de 40 $\frac{1}{2}$ peniques por peso, para lo cual he girado mi cheque n.º 19804 contra el Banco Nacional \$ 5,925.93

DEUDOR

Mévil & Cª: son la persona intelectual que recibe..... \$ 5,925.93

ACREEDOR

Banco Nacional: es la persona intelectual que entrega..... \$ 5,925.93

Aclaración.—Como la anterior, esta partida corresponde al Libro-de-Caja; y no altera su saldo, puesto que entra en ámbos lados la misma cantidad.

Día 6—Primera operación

471. Pagado conducción á los almacenes, de las mercancías de Risco & Díaz, de Valparaíso..... \$ 25. ,,

DEUDOR

Consignación de Risco & Díaz: es la persona material que ha recibido..... \$ 25. ,,

ACREEDOR

Caja: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 25. ,,

Aclaración.—Los \$ 25 se entrarán en la cuenta de la consignación, que ya se ha abierto en el Libro-de-Ventas-á-Comisión, de acuerdo con lo que se dijo en la aclaración del artículo 467.

Día 6—Segunda operación.

472. Descontado á Graham. Rowe & Cª mi pagaré por \$ 3,300, que vencerá el 2 de Abril próximo, quedando hecho el pago de este modo:

En artículos de la consignación de Risco & Díaz:

200 qq. harina..... á \$ 7.25	1,450. ,,	
100 „ orégano..... „ 8. „	800. „	\$ 2,250. ,,

En mi cheque n.º 19805 contra el Banco Nacional..... 988.40

Descuento de 56 días sobre \$ 3,300, al 1% mensual..... 61.60

Total \$ 3,300. ,,

DEUDOR

Graham, Rowe & C.^a son la persona intelectual que ha recibido \$ 3,300. ..

ACREEDOR

Consignación de Risco & Díaz: es una persona material que ha entregado \$ 2,250. ..
Banco Nacional: es una persona intelectual que ha entregado 988.40
Descuentos & Intereses: es una persona inmaterial que ha entregado 61.60 \$ 3,300. ..

Aclaración.—*Graham, Rowe & C.^a* no tenían derecho á cobrar el pagaré \$ 3,300 hasta el 2 de abril, fecha de su vencimiento; más por tal de obtener su valor el día 6 de febrero, han convenido en perder el interés de los \$ 3,300 por los 56 días que median entre las dos fechas. Esta pérdida convencional es lo que se llama *descuento*.—Los artículos de la consignación de Risco & Díaz se le acreditarán en cuenta en el Libro-de-Ventas-á-Comisión. Así se procederá en adelante.

Día 9.

473. Recibido de Luis Mora los intereses correspondientes al mes cumplido hoy, sea 1 % sobre \$ 3,000 de su pagaré n.º 1, de octubre 9-1882. \$ 30. ..

DEUDOR

Caja: es la persona intelectual que ha recibido \$ 30. ..

ACREEDOR

Descuentos & Intereses: es la persona inmaterial que ha entregado \$ 30. ..

Día 10.

474. Recibido de Manuel Rivas, de Pisco duplicado de una factura de 50 fardos cueros de carnero que ha embarcado para Londres á la consignación de Mévil & C.^a para que sea vendida en cuenta á medias.

Importe de la factura \$ 2,686.50
 Mitad que me corresponde \$ 1,343.25

DEUDOR

Cueros de Carnero: es la persona material que ha recibido \$ 1,343.25

ACREEDOR

Manuel Rivas: es la persona intelectual que ha entregado \$ 1,343.25

Aclaración.—Enrique Flores solo toma nota en su contabilidad del costo de la mitad de los cueros que es lo único que le pertenece; puesto que acredita á

Manuel Rivas los \$ 1,343.25 como un desembolso que ha hecho por su cuenta. La parte de Rivas en los cueros será tratada como una consignación (238 á 247.)

Día 12.

475. Comprado á Graham, Rowe & C.^a una letra n.º 6243 por £ 1,817-15-9 á cargo de la misma firma en Liverpool, 90 días vista, para remitirla á Melvil & C.^a de Londres, como saldo de su factura por £ 2,817-15-9 que vence el 19 de marzo próximo; habiendo firmado un pagaré á la orden de Graham, Rowe & C.^a por las £ 1,817-15-9 á 75 días (valor el 27 de abril próximo), tomando como base el cambio de 41 peniques por peso..... \$ 10,640.71

DEUDOR

Melvil & C.^a: son la persona intelectual que entrega..... \$ 10,540.71

ACREEDOR

Graham, Rowe & C.^a: son la persona intelectual que entrega.... \$ 10,640. 71

Día 13.

476. Aceptado una letra Risco & Díaz, de Valparaíso, á mi cargo n.º 607, orden de Costa hermanos, á 15 días vista..... \$ 1,200. ..

DEUDOR

Risco & Díaz: son la persona intelectual que recibe..... \$ 1,200. ..

ACREEDOR

Letras por pagar: es la persona material que entrega..... \$ 1,200. ..

Aclaración.—Como Enrique Flores adquiere el solemne compromiso de pagar la letra á su vencimiento, carga los \$ 1,200 á Risco & Díaz desde que acepta dicha letra, abonándolos á la cuenta de Letras por Pagar que es la que hace constar el compromiso en la contabilidad.

Día 14.

477. Enviado á Grace Brothers & C.^a para que apliquen al Crédito de mi cuenta, en dinero efectivo..... \$ 1,000. ..

Para que compren los 150 qq. azúcar que han contratado por mi cuenta, y los remitan en consignación á Risco & Díaz, de Valparaíso, para lo cual he girado el cheque n.º 19806 contra el Banco Nacional..... " 2,400. ..

Total \$ 3,400. ..

DEUDORES

Grace Brothers & C. es una persona intelectual que ha recibido..... \$ 1,000. „
Consignación de Azúcar á Valparaíso es una persona material que ha recibido..... „ 2,400. „ \$ 3,400. „

ACREEDORES

Caja es una persona intelectual que ha entregado... \$ 1,000. „
Banco Nacional es otra persona intelectual que ha entregado..... „ 2,400. „ \$ 3,400. „

Aclaración.—Esta transacción envuelve las dos partidas “Grace Brothers & C.” á Caja \$ 1,000” y “Consignación de Azúcar á Valparaíso á Banco Nacional, \$ 2,400.” Ambas corresponden al Libro-de-Caja: la segunda de ellas, por las razones indicadas en la aclaración del artículo 427.

Día 15.

478. Vendido al contado, de la consignación de Risco & Díaz, varios artículos segun el Libro-de-Ventas-á Comisión..... \$ 407.90

DEUDOR

Caja es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 407.90

ACREEDOR

Consignación de Risco & Díaz es la persona material que ha entregado..... \$ 407.90

Día 17.

479. Recibido de Mévil & C., de Lóndres una factura de mercaderías por buque “Arizona,” n.º 2533, cuyo importe es £ 1,462-11-6, valor abril 10 de 1883, que al tipo actual de 40 $\frac{1}{2}$ peniques por peso hacen..... \$ 8,720.94

DEUDOR

Mercaderías Es una persona material que ha recibido..... \$ 8,720.94

ACREEDOR

Mével & C. son la persona intelectual que ha entregado..... \$ 8,720.94

Aclaración.—Esta partida es idéntica á la del artículo 433.

Día 19.

480. Aceptado una letra de Risco & Díaz n.º 625 á mi cargo, orden de Gautreau & C^a, á diez días vista.. \$ 1,000. „

DEUDOR

Risco & Díaz: son la persona intelectual que recibe..... \$ 100. „

ACREEDOR

Letras por Pagar: es la persona material que entrega..... \$ 1,000. „
Aclaración.—Esta transacción es igual á la del artículo 476.

Día 20.

481. Vendido á Duncan, Fox & C^a una factura de mercaderías, como se expresa á continuación:

En efectos de la consignación de Risco & Díaz, según consta en el libro correspondiente..... 1,134.60
En artículos míos..... 980. „

Total \$ 2,114.60

que han pagado de este modo:

En su orden n.º 5. á 30 días, contra Colville & C^a que ha sido aceptada por éstos..... \$ 514.60

En su letra n.º 1602, 5 días vista, á cargo de Fowler & Brent de Valparaíso, por \$ 1,550 al 2 ½ % premio, que voy á remitir á Risco & Díaz para que la cobren..... 1,537.50
Resto en una docena sillas para el escritorio..... 62.50

Total \$ 2,114.60

DEUDORES

Colville & C^a: son una persona intelectual que se compromete á pagar una cantidad que han recibido Duncan, Fox & C^a..... \$ 514.60

Letras por cobrar: es una persona inmaterial que ha recibido..... „ 1,500. „

Cambios es una persona inmaterial que ha recibido.. „ 37.50

Muebles de Escritorio: es una persona material que ha recibido..... „ 62.50 \$ 2,114.60

ACREEDORES

Consignación de Risco & Díaz: es una persona material que ha entregado..... \$ 1,134.60

Mercaderías, es otra persona material que ha entregado..... „ 980. „ \$ 2,114.60

Aclaración.—Colville & C^a son deudores porque se han sustituido á Duncan, Fox & C^a quienes recibieron el equivalente de \$ 514.60 en mercancías. La cuenta de Cambios es deudora porque ha sido preciso perder \$ 37.50, por razón de cambio, para obtener la letra de \$ 1.500 (204).

Día 21 de febrero.

482. Remitido á Risco & Díaz de Valparaíso la letra que me entregaron ayer Duncan, Fox & C^a, n.º 1602, contra Fowler & Brent, á 5 días vista, para que la cobren por mi cuenta..... \$ 1,500. „

DEUDOR

Risco y Díaz: son la persona intelectual que recibe..... \$ 1,500. „

ACREEDOR

Letras por cobrar: es la persona material que entrega..... \$ 1,500. „

Aclaración.—Los \$ 1,500 que ahora entran en el Crédito de la cuenta de Letras-por-Cobrar anulan los \$ 1,500 que entraron ayer en su Débito (204).

Día 24.

483. Recibido de Grace Brothers & C^a su cuenta n.º 7410 por gastos de embarque y demás, en el Callao, de las mercancías enviadas á Pisco..... \$ 87.85

DEUDOR

Consignación á Pisco: es la persona material que ha recibido... \$ 87.85

ACREEDOR

Grace Brothers & C^a: son la persona intelectual que ha entregado \$ 87.85

Día 25.

484. Vendido una partida de mercaderías á Diego Ramos, á 6 meses plazo, por cuyo valor ha firmado un pagaré n.º 6..... \$ 575. „

DEUDOR

Diego Ramos: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 575. „

ACREEDOR

Mercaderías: es la persona material que ha entregado..... \$ 575. „

Día 27.

485. Recibido de Grace Brothers & C^a cuenta n.º 7453 de los siguientes gastos hechos en el Callao por mi cuenta:

Embarque, &c., del azúcar enviada a Valparaíso.....	\$ 55.30
Desembarque, derechos, &c., de 210 bultos mercaderías ex "Arizona".....	„ 1,063.15
Total	\$ 1,118.45

DEUDORES

Consignación de azúcar a Valparaíso: es una persona material que ha recibido.....	\$ 55.30
Mercaderías: es otra persona material que ha recibido ..	„ 1,063.15 \$ 1,118.45

ACREEDOR

Grace Brothers & C.^{as}: son la persona intelectual que ha entregado \$ 1,118.45
 Aclaración.—Los \$ 1,118.45 no se cargan a la cuenta general de Gastos, por la razón indicada en la aclaración del artículo 437.

Día 28—Primera operación.

486. Sumado el Libro de Ventas al Contado, arroja un total por ventas durante el mes de.....	\$ 5,093.17
Menos factura vendida a Dinero & Albertis, entrada el día 5 por Caja.....	„ 3,290. „
Diferencia	\$ 1,803.17

DEUDOR

Caja: es la persona intelectual que ha recibido.....	\$ 1,803.17
--	-------------

ACREEDOR

Mercaderías: es la persona material que ha entregado.....	\$ 1,803.17
---	-------------

Día 28—Segunda operación.

487. Pagado a Costa Hermanos, letra n.º 607 de Risco & Díaz, de Valparaíso, a 15 días vista, que acepté el 13 del presente, y que vence hoy.....	\$ 1,200. „
--	-------------

DEUDOR

Letras por pagar: es la persona material que ha recibido.....	\$ 1,200. „
---	-------------

ACREEDOR

Caja: es la persona intelectual que ha entregado.....	\$ 1,200. „
Aclaración.—Los \$ 1,200 que ahora entran en el Débito de la cuenta de Letras por Pagar cancelan los \$ 1,200 que entraron el día 13 en su Crédito. (472)	

Día 28—Tercera operación

488. Seguro pagado á la compañía "Lima" por la consignación de azúcar hecha á Valparaíso, sean $3\frac{1}{2}\%$ sobre \$ 3,000, y póliza..... \$ 106.20

DEUDOR

Consignación de Azúcar á Valparaíso: es la persona material que ha recibido..... \$ 106.20

ACREEDOR

Caja: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 106.20

Día 28.—Cuarta operación.

489. Comprado cuatro cédulas del Banco Hipotecario, serie A, n.º 503 á 506, de \$ 1,000 cada una, al 78 %, en pago de las cuales he dado mi cheque n.º 19807 contra el Banco Nacional..... \$ 3,120. ,,

DEUDOR

Cédulas Hipotecarias: es la persona material que ha recibido.... \$ 3,120. ,,

ACREEDOR

Banco Nacional: es la persona intelectual que ha entregado.... \$ 3,120. ,,

Aclaración. —La cuenta Cédulas Hipotecarias se llevará con *doble columna* en el Mayor. En la columna ordinaria se pondrán los \$ 3,120 que son el valor efectivo; y en la columna extraordinaria irán los \$ 4,000, ó sea el valor nominal. (249)

Día 28—Quinta operación.

490. Sumado el Libro-de-Gastos-Menudos, se ve que se han gastado en todo el mes..... \$ 45.06
Pagado sueldo de Camilo Navarro..... " 75. "
Tomado para mis propios gastos..... " 200. "

Total \$ 320.06

DEUDORES

<i>Gastos</i> es una persona inmaterial que ha recibido... \$	120.06
<i>Gastos Personales</i> : es una persona inmaterial que ha recibido..... „	200. „ \$ 320.06

ACREEDOR

<i>Caja</i> : es la persona intelectual que ha entregado..... \$	320.06
--	--------

491. Después que se hace la última entrada de Caja, se saca el saldo y se cierra el Borrador-de-Caja como se hizo el 31 de enero. En seguida se hacen los extractos del Débito y el Crédito, se copian en el Libro-de-Caja en limpio. Por último, se pasa este segundo libro al Mayor y se sientan en el Diario las correspondientes partidas de Caja, las mismas que se pasan al Mayor sin pérdida de tiempo. Este procedimiento es uniforme al fin de cada mes, según queda explicado en los artículos 447 á 453. Y una vez que hay la seguridad de que todo lo relativo al mes de febrero está pasado al Mayor, se hace el balance comprobatorio, de saldos, según se acostumbra en el comercio al fin de cada mes. (454)

492. Cuando tratamos del balance de enero indicamos que se tuviese la precaución de dejar escritas con lápiz, en las columnas del Mayor, las sumas correspondientes que se hiciesen durante la operación. Ahora añadiremos que es muy conveniente *conservar siempre sumado el Mayor* (dejando subsistir las sumas que se hagan con lápiz); pues así se hacen los balances con gran facilidad, y se saca el saldo de cualquiera cuenta sin pérdida de tiempo, en un momento dado.

El balance comprobatorio de Enrique Flores, correspondiente al mes de febrero, es el que va á continuación.

ENRIQUE FLORES

BALANCE COMPROBATORIO EN FEBRERO 28, 1883

	DÉBITO	CRÉDITO
1 Enrique Flores.....		36,700 "
1 Muebles de Escritorio.....	527 50	
2 Caja.....	874 12	
2 Graham, Rowe & C ^{ta}		10,640 71
3 Banco Nacional del Perú.....	2,755 67	
3 Mévil & C ^{ta} £ 1,462-11-6 equivalentes á.....		9,061 03
4 Casa en el Barranco.....	7,000 "	
4 Duncan, Fox & C ^{ta}	2,518 25	
5 Luis Mora.....	4,500 "	
5 Dinegro & Albertis.....	1,200 "	
6 Mercaderías.....	22,206 11	
7 Grace, Brothers & C ^{ta}		2,906 47
7 Consignación á Pisco.....	2,817 05	
8 Pailebote "Delfin".....	7,991 20	
8 Descuentos é Intereses.....		121 60
9 Gastos.....	270 81	
9 Gastos Personales.....	400 "	
10 Manuel Rivas.....	295 50	
10 Risco & Diaz.....	2,275 "	
11 Comisiones.....		213 75
11 Consignación de Risco & Diaz.....		3,139 50
12 Cueros de Carnero.....	1,313 25	
12 Letras por pagar.....		1,000 "
13 Colville & C ^{ta}	514 60	
14 Cambios.....	37 50	
14 Diego Ramos.....	575 "	
15 Consignación de Azúcar á Valparaíso.....	2,561 50	
15 Cédulas Hipotecarias \$ 4,000 nominales, equivalentes á.....	3,120 "	
	\$ 63,783 06	\$ 63,783 06

S. E. ú O.

Lima, febrero 28, 1883.

Enrique Flores.

En este balance no figura la cuenta de Letras por Cobrar (folio 13 del Mayor), porque su saldo es *cero*, esto es, por estar saldada. Pero cuando se hace balance de *sumas* no se deben pasar por alto las cuentas saldadas, á fin de que las sumas del Mayor correspondan con las del Diario.

OPERACIONES DE MARZO.

Día 1.º—Primera operación.

493. Recibido de Julio Ramos por arrendamiento adelantado de mi casa en el Barranco, por un año.... \$ 600. „

DEUDOR

Caja: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 600. „

ACREEDOR

Casa en el Barranco: es la persona material que ha entregado.. \$ 600. „

Aclaración.—Estos \$ 600 son un producto ó rendimiento de la casa: por eso se le acreditan. (176 y 248).

Día 1.º—Segunda operación.

494. Pagado á Gautreau & C.^a letra n.º 625, de Risco & Díaz, á diez días vista que acepté el 19 de febrero para hoy..... \$ 1,000. „

DEUDOR

Letras por Pagar: es la persona material que ha recibido..... \$ 1,000. „

ACREEDOR

Caja: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 1,000. „

Día 2.

495. Recibido de G. G. Cohen & C.^a dos letras sobre Londres n.ºs 1253 y 1254 á cargo de Baring Brothers & C.^a, 3 días vista por £ 2,500 y £ 1,000, como premio correspondiente á uno de los números de la lotería de la Habana que tomé en enero último.

Valor de las £ 3,500 al tipo actual de 40 peniques por peso..... \$ 21,000. „

DEUDOR

Letras por cobrar: es la persona material que ha recibido..... \$ 21,000. „

ACREEDOR

Enrique Flores: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 21,000. „

Aclaración.—Enrique Flores acredita los \$ 21,000 á su *propia cuenta* directamente, porque no son el producto de ningún negocio; sino una ganancia accidental, ó fortuita, que ha aumentado su capital. (279)

Día 3—Primera operación.

496. Vendido á Dinegro & Albértis á 60 días, segun su pagaré n.º 7, varios atículos de la consignación de Risco & Díaz..... \$ 789.50

DEUDOR

Dinegro & Albertis son la persona intelectual que ha recibido... \$ 789.50

ACREEDOR

Consignación de Risco & Díaz: es la persona material que ha entregado..... \$ 789.60

Día 3—Segunda operación.

497. Pagado á varios por averías de harina y mantequilla de Risco & Díaz, en las ventas del 6 y 15 de febrero..... \$ 36.85

DEUDOR

Consignación de Risco & Díaz: es la persona material que ha recibido..... \$ 36.85

ACREEDOR

Caja: es la persona intelectual que ha entregado,..... \$ 36.85

Día 4.

498. Remitido á Mévil & C^o, de Lóndres la letra n.º 1254 que recibí de G. G. Cohen & C^o el 2 del presente, por £ 1,000; que al cambio de hoy, 40 $\frac{1}{4}$ peniques por peso, hacen..... \$ 5,962.73

DEUDOR

Mévil & C.^o son la persona intelectual que recibe. \$ 5,962.73
Cambiar: es la persona inmaterial que entrega..... „ 37.27 \$ 6,000. „

ACREEDOR

Letras por cobrar: es la persona material que entrega..... \$ 6,000. „
Aclaración.—Como las £ 1,000 se entraron primitivamente al tipo de 40 peniques por peso, quedaron representadas por \$ 6,000 en la cuenta de Letras por Cobrar; por consiguiente *es de absoluta necesidad dar salida á la letra por* „

mismos \$ 6,000, pues si así no se hiciese es claro que no se anularía, y la diferencia de \$ 37.27, que es una pérdida, quedaría como elemento de perturbación en la cuenta de Letras por Cobrar. Dicha diferencia debe, pues, pasar á Cambios (204).

Día 8.

499. Vendido al contado la letra n.º 1253 que recibí de G. G. Cohen & C.^a el 2 del presente, por £ 2,500; que al cambio de hoy, 39 $\frac{3}{4}$ peniques por peso, hacen.. \$ 15,094.34

DEUDOR

Caja: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 15,094.34

ACREEDORES

Letras por Cobrar: es una persona material que ha entregado..... \$ 15,000. „
Cambios: es una persona inmaterial que ha entregado „ 94-34 \$ 15,094.34

Aclaración. — En esta transacción se presentan las cosas á la inversa que en la precedente; pues como las £ 2,500 fueron entradas primitivamente por \$ 15,000 (á 40 peniques), al ser vendidas por \$ 15,094.34 dejan una ganancia en cambios de \$ 94.34. Los \$ 15,000 que ahora entran en la cuenta de Letras por Cobrar, unidos á los \$ 6,000 del caso anterior, hacen que dicha cuenta tenga en el Crédito los \$ 21,000 que se pusieron en su Débito el 2 de marzo, habiendo así salido las dos letras por la misma suma por que entraron (204).

Día 9—Primera operación.

500. Pagado á Julio Ramos, que ha tomado por un año mi casa en el Barranco, por gastos de reparaciones que, según convenio, ha hecho por mi cuenta..... \$ 67.50

DEUDOR

Casa en el Barranco: es la persona material que ha recibido.... \$ 67.50

ACREEDOR

Caja: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 67.50

Día 9—Segunda operación.

501. Pagó Luis Mora los intereses correspondientes al mes cumplido hoy, sea 1% sobre \$ 3,000 de su pagaré n.º 1 de octubre 9, 1882..... \$ 30. „

DEUDOR

Caja: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 30. „

ACREEDOR

Descuentos e Intereses: es la persona inmaterial que ha entregado..... \$ 30. „

Día 10.

502. Comprado los siguientes títulos de crédito, con el objeto de invertir fondos sobrantes por el momento y hacerlos producir interés:

Veinticinco acciones del Banco La Providencia, n.ºs 710 á 730 y 1201 á 1204, de \$ 400 cada una, al 5 % premio..... \$ 10,500. „

Doce cédulas del Banco Hipotecario, serie B, n.ºs 2553 á 2559 y 3000 á 3004, de \$ 500 cada una, al 80 %..... „ 4,800. „

Total \$ 15,300. „

DEUDORES

Acciones del Banco de La Providencia: es una persona material que ha recibido..... \$ 10,500. „

Cédulas Hipotecarias: es la persona material que ha recibido..... „ 4,800. „ \$ 15,300. „

ACREEDOR

Caja: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 15,300. „

Aclaración.—Ya se ha abierto la cuenta “Cédulas Hipotecarias” con doble columna. Lo mismo se hará con la de “Acciones del Banco La Providencia.” En las columnas ordinarias del Mayor se entrarán, pues, los valores efectivos \$ 4,800 y \$ 10,500, y en las columnas extraordinarias irán los valores nominales \$ 6,600 y \$ 10,000, respectivamente, según se indicó en el artículo 489.

Día 11.

503. Suma prestada á Diego Ramos por 15 días, reembolsable el 26 del presente, según recibo que me ha dado..... \$ 150. „

DEUDOR

Diego Ramos: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 150. „

ACREEDOR

Caja: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 150. „

Aclaración.—Como Enrique Flores ha prestado los \$ 150 simplemente *por hacer un servicio*, y la cantidad es tan pequeña, sólo ha exigido un recibo ordinario, el cual ni numera ni entra en el Libro-de-Documentos-por-Cobrar.

Día 12.

504. Vendido en pública subasta algunos artículos de la consignación de Risco & Díaz, que empezaban á dañarse	\$	190.60
Ménos comisión del rematador, 5 %	„	9.53
Obtenido	\$	181.07

DEUDOR

Caja: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 181.07

ACREEDOR

Consignación de Risco & Díaz: es la persona material que ha entregado..... \$ 181.07

Día 15.

505. Pagado cuenta de la Administración de Correos por gastos de correspondencia en los meses de enero y febrero	\$	5.78
--	----	------

DEUDOR

Pérdidas y Ganancias: es la persona inmaterial que ha recibido \$ 5.78

ACREEDOR

Caja: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 5.78

Aclaración.—Ya se ha indicado que conviene cargar los portes á la cuenta de Pérdidas y Ganancias, en vez de á la de Gastos (201).

Día 17—Primera operación.

506. Tomado por mi cuenta el resto de la consignación de Risco & Díaz, que consiste en 25 quintales de orégano, á \$ 8	\$	200. „
--	----	--------

DEUDOR

Mercaderías: Es la persona material que ha recibido..... \$ 200. „

ACREEDOR

Consignación de Risco & Díaz: es la persona material que ha entregado..... 00. „

Día 17—Segunda operación.

507. Recibido de Dinegro & Albertis en cancelación de su pagaré n.º 4, vencido hoy..... \$ 1,200. „

DEUDOR

Caja; es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 1,200. „

ACREEDOR

Dinegro & Albertis son la persona intelectual que ha entregado. \$ 1,200. „

Día 19.

508. Pagado letra n.º 3257 de Grace Brothers & C.^a á mi cargo y orden de Larco Hermanos, á la vista, para lo cual he girado mi cheque n.º 19808 contra el Banco Nacional..... \$ 2,000. „

DEUDOR

Grace Brothers & C.^a; son la persona intelectual que ha recibido.... \$ 2,000. „

ACREEDOR

Banco Nacional; es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 2,000. „

Aclaración.—Recuérdese que las entradas de esta clase son exclusivamente de Caja (427).

Día 20—Primera operación

509. Entregado á Dionisio Aguirre, por orden de su hermano Mariano Aguirre de Puno, una factura de mercaderías, con que va á establecer un almacén, por valor de \$ 8,000. „

DEUDOR

Mariano Aguirre; es la persona intelectual que ha recibido.... \$ 8,000. „

ACREEDOR

Mercaderías; es la persona material que ha entregado... \$ 8,000. „

Aclaración.—Para Enrique Flores, quien verdaderamente recibe las mercancías es Mariano Aguirre, puesto que por sus instrucciones al efecto es que las ha entregado. En el comercio es muy común que una persona reciba ó entregue, definitivamente, por cuenta de otra (59).

Día 20—Segunda operación.

510. Comprado una factura de mercaderías á Colville & C.^a, según pedido de Manuel Rivas, de Pisco, que he pagado del siguiente modo:

En la órden contra ellos de Duncan Fox & C. ^a n.º 5, valor hoy, segun Libro de Documentos por Cobrar...	\$ 514.60
En mi vale á 30 días.....	„ 230. „
Al contado.....	„ 100. „
Total	\$ 844.60

DEUDOR

Manuel Rivas: es la persona intelectual que recibe..... \$ 844.60

ACREEDORES

Colville & C^o: son una persona intelectual que entrega \$ 744.60
Caja: es otra persona intelectual que entrega..... „ 100. „ \$ 844.60

Aclaración.— La cuenta de Colville & C^o aparece debiendo en el balance de febrero \$ 514.60; por consiguiente al entregar ellos esta suma en mercancías son acreedores de los \$ 514.60, y por eso se les abonan. Igualmente se les acreditan \$ 230 por valor de los artículos que han vendido á plazo. Así van á su Crédito \$ 744.60; y la cuenta arroja por saldo precisamente los \$ 230 que se les quedan debiendo, según el vale otorgado á su favor.

Día 25.

511. Recibido de Mariano Aguirre, de Puno las siguientes letras á 3 días vista, cargo de Gagliardo Hermanos, que éstos han pagado á su presentación:

Letra n.º 897 por valor de las mercancías tomadas por Dionisio Aguirre el 20 del presente..... \$ 8,000. „
 Letra n.º 898 para ser cobrada por su cuenta..... \$ 4,500. „
 Menos mi comisión de cobro, $\frac{1}{2}\%$ „ 22.50 „ 4,477.50

Corresponden á Aguirre \$ 12,477.50

Depositado el total \$ 12,500 en el Banco Nacional.

DEUDOR

Banco Nacional: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 12,500. „

ACREEDORES

Mariano Aguirre: es una persona intelectual que ha entregado..... \$ 12,477.50
Comisiones: es una persona inmaterial que ha entregado..... „ 22.50 \$ 12,500. „

Aclaración.—Esta entrada es exclusivamente de Caja; porque como los bancos son cajeros de sus clientes, todas las entregas que se les hacen pasan por el Libro-de-Caja, así como los cheques (aclaración del artículo 427). Y obsérvese que el Banco Nacional ha recibido *completos* los \$ 12,500, importe de las dos letras de Aguirre; suma que envuelve la comisión de \$ 22.50 que ha ganado Enrique Flores. Estos \$ 22.50 los dejaremos de entrar para que el balance de caja muestre una diferencia, que supondremos que no llega á parecer hasta el 30 de abril, día en que se reparará la omisión.

Día 26.

512. Hecho cuenta de venta de la consignación de Risco & Díaz, la cual demuestra el siguiente resultado:

Mi comisión sobre \$ 4,963.07, total de las ventas, sea el 5%.....	\$	248.15
Almacenaje.....	"	40. "
Intereses sobre los gastos.....	"	13.02
Producto neto que pasará al Crédito de Risco & Díaz, valor abril 2, 1883, ó sean 15 días después de terminadas las ventas, según convenio..	"	3,972.05
Total \$		4,273.22

DEUDOR

Consignación de Risco & Díaz: es la persona material que ha recibido..... \$ 4,273.22

ACREEDORES

Comisiones: es una persona inmaterial que ha entregado..... \$ 248.15
Gastos: es otra persona inmaterial que ha entregado. " 40. "
Descuentos é Intereses: es otra persona inmaterial que ha entregado..... " 13.02
Risco y Díaz son una persona intelectual que ha entregado..... " 3,972.05 \$ 4,273.22

Aclaración.—La persona llamada "Consignación de Risco & Díaz" recibió desde un principio los artículos *entregados* por Risco & Díaz; pero Enrique Flores no podía considerarlos desde entonces en su contabilidad, porque no los había realizados; es decir, él no podía constituirse deudor de objetos que no le incumbían, sino después de haber percibido su producto (247). La partida á que da lugar esta transacción deja saldada la cuenta "Consignación de Risco & Díaz," y hace aparecer en la de Risco & Díaz el resultado final de su consignación. En el caso de que los mismos señores resolviesen remitir frecuentemente artículos para su venta á Enrique Flores, sería preciso abrir una cuenta especial á cada consignación, á fin de evitar confusiones, como "Consignación de Risco & Díaz, "n.º 2" "n.º 3," etc.—Así como á la cuenta de Gastos se cargan todos los gastos de almacén, se le deben abonar las ganancias que haya provenientes de lo mismo; pues los gastos que se hacen por los demás, en este sentido, ayudan á hacer los gastos propios.

Día 27.

513. Pagaron Duncan, Fox & C ^a el importe de su pagaré n.º 3, vencido el 15 del presente.....	\$ 2,518.25
Más los intereses correspondientes por la demora de 12 días, al 1 % mensual.....	„ 10.07
Total	\$ 2,528.32

DEUDOR

Caja: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 2,528.32

ACREEDORES

<i>Duncan, Fox & C.^a</i> son una persona intelectual que ha entregado.....	\$ 2,518.25
<i>Descuentos & Intereses:</i> es una persona inmaterial que ha entregado.....	„ 10.07 \$ 2,528.32

Aclaración.—Acreditando á Duncan, Fox & C^a solo \$ 2,518.25 (no \$ 2,528.32), queda su cuenta como debe quedar, saldada. Los \$ 10.07 son para ellos una pérdida (aclaración del artículo 431.)

Día 28.

514. Recibido de Diego Ramos la suma que le presté por 15 días el 11 del presente, y que debió haber devuelto el día 26.....	\$ 150. „
--	-----------

DEUDOR

Caja: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 150. „

ACREEDOR

Diego Ramos: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 150. „

Aclaración.—Si Enrique Flores no hubiera llevado en su contabilidad cuenta de Diego Ramos, por no haber tenido negocios con él, lo más conveniente habría sido cargar \$ 150 á *Pendientes* el día en que hizo el préstamo, pues no habría valido la pena abrir una cuenta á Diego Ramos por suma tan pequeña como \$ 150 (213).

Día 31—Primera operación.

515. Recibido durante el mes de marzo por ventas al contado de mercaderías, según el libro correspondiente.....	\$ 1,312.27
---	-------------

DEUDOR

Caja: es la persona intelectual que ha recibido. \$ 1,312.27

ACREEDOR

Mercaderías: es la persona material que ha entregado. \$ 1,312.27

Día 31—Segunda operación.

516. Pagado al empleado Camilo Navarro su sueldo por el presente mes.....	\$	75. „
Gastos menudos.....	„	64.23
Tomado para mis gastos	„	300. „
Total	\$	439.23

DEUDORES

Gastos: es una persona inmaterial que ha recibido... \$ 139.23

Gastos Personales: es otra persona inmaterial que ha recibido..... „ 300. „ \$ 439.23

ACREEDOR

Caja: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 439.23

517. Concluido el mes de marzo se procede á formar los extractos de Caja, y á sentar las correspondientes partidas en el Diario: despues de haber terminado, y una vez pasado todo al Mayor, se hace el balance comprobatorio, de saldos.

Por supuesto que no siempre que se hace balance es preciso sacar nuevamente todos los saldos; pues á veces pueden tomarse algunos de un balance anterior, por no haber ellos sufrido modificación. Este es precisamente el caso en la contabilidad de Enrique Flores con respecto á las ocho cuentas Muebles de Escritorio, Graham, Rowe & C^a, Luis Mora, Consignación á Pisco, Pailebote “Delfín”, Cueros de Carnero, Diego Ramos y Consignación de Azúcar á Valparaíso, que no han tenido movimiento durante el mes de marzo. Por tanto, al hacer el balance del expresado mes bastará tomar los mismos saldos con que figuran dichas cuentas en el de febrero. Así se ahorrará tiempo y trabajo.

Conviene, pues, siempre que se va á hacer un balance, y hay otro anterior, tenerlo á la vista durante la operación.

Ponemos en seguida el balance de Enrique Flores correspondiente al mes de marzo.

ENRIQUE FLORES

BALANCE COMPROBATORIO EN MARZO 31, 1883

	DÉBITO	CRÉDITO
1 Enrique Flores.....		57,700 ..
1 Muebles de Escritorio.....	527 50	
2 Caja.....	4,848 26	
2 Graham, Rowe & C ^a		10,540 71
3 Banco Nacional del Perú.....	13,255 67	
3 Melvil & C ^a		
£ 462-11-6 equivalentes á.....		3,098 30
4 Casa en el Barranco.....	6,467 50	
5 Luis Mora.....	4,500 ..	
5 Dinero & Albértis.....	789 50	
6 Mercaderías.....	13,093 84	
7 Grace, Brothers & C ^a		906 47
7 Consignación á Pisco.....	2,817 05	
8 Pailebote "Delfín".....	7,991 20	
8 Descuentos é Intereses.....		174 69
9 Gastos.....	370 04	
9 Gastos Personales.....	709 ..	
10 Manuel Rivas.....	1,140 10	
10 Risco & Díaz.....		1,697 05
11 Comisiones.....		461 30
12 Cueros de Carnero.....	1,343 25	
13 Colville & C ^a		230 ..
14 Cambios.....		19 57
14 Diego Ramos.....	575 ..	
15 Consignación de Azúcar á Valparaíso.....	2,561 50	
15 Cédulas Hipotecarias.....		
\$ 10,000 nominales, equivalentes á.....	7,920 ..	
16 Mariano Aguirre.....		4,477 50
16 Acciones del Banco La Providencia.....		
\$ 10,000 nominales equivalentes á.....	10,500 ..	
17 Pérdidas y Ganancias.....	5 78	
	\$ 79,406 19	\$ 79,406 19

S. E. ú O.

Lima, marzo 31, 1883.

Enrique Flores.

OPERACIONES DE ABRIL.

Día 1.º—Primera operación.

518. Cobrado al Banco Hipotecario sesenta y cuatro cupones de las cédulas que poseo, por los intereses vencidos en marzo 31 correspondientes al primer trimestre del presente año y á los tres últimos trimestres del año pasado, además, que había el Banco dejado de pagar á consecuencia de los trastornos económicos causados por la guerra; siendo todos á razón de 8 % anual; á saber:

16 cupones de las cédulas de á \$ 1,000, sean	
\$ 20 cada uno.....	\$ 320. „
48 cupones de las cédulas de á \$ 500, sean	
\$ 10 cada uno.....	„ 480. „
Total \$	800. „

DEUDOR

Caja: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 800. „

ACREEDOR

Cédulas Hipotecarias: es la persona material que ha entregado... \$ 800. „

Aclaración.—Los \$ 800 no deben abonarse á la cuenta de Descuentos é Intereses, sino á la de Cédulas Hipotecarias: porque son un producto de las cédulas (248). Y es de advertir que, como estos \$ 800 no corresponden con ninguna cantidad nominal, al pasarlos al Mayor debe ponerse *cero* en la columna extraordinaria de la cuenta Cédulas Hipotecarias. Así se procederá siempre en los casos análogos.

Día 1.º—Segunda operación.

519. Pagado alquiler adelantado de almacén y depósito por los próximos tres meses, \$ 450; siendo de advertir que en 31 de diciembre último pagué igual arrendamiento, para establecer el escritorio el 1.º de enero, y dejé de considerarlo en la contabilidad por distracción; es, pues, el arrendamiento total, por seis meses, á razón de \$ 150 mensuales \$ 900. „

DEUDOR

Gastos: es la persona inmaterial que ha recibido..... \$ 900. „

ACREEDORES

Enrique Flores: es una persona intelectual que ha entregado..... \$ 450. „

Caja, es otra persona intelectual que ha entregado.. „ 450. „ \$ 900. „

Aclaración.—Es evidente que si no se hubieran pagado los \$ 450 en 31 de diciembre, el capital de Enrique Flores habría sido el 1.º de enero \$ 37,250, en vez de \$ 36,800; por consiguiente al tomar nota ahora de dichos \$ 450, que son *extraños á la contabilidad*, por cuanto no parten de ninguno de los valores que en ella figuran, es forzoso llevarlos á la cuenta que representa el capital, sentando una partida en el Diario.

Día 2—Primera operación.

520. Recibido de Manuel Rivas, de Pisco, cuenta de venta de la consignación que le hice por buque "Delfín" en enero último.

Producto neto, valor marzo 15, 1883.....	\$ 3,903.07
--	-------------

DEUDOR

Manuel Rivas: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 3,903.07

ACREEDOR

Consignación á Pisco: es la persona material que ha entregado \$ 3,903.07

Día 2—Segunda operación.

521. Recibido instrucciones de Manuel Rivas para que entregue á los agentes de Grace Brothers & C^a en esta ciudad, los artículos que compré por su cuenta el 20 de marzo, cuyo importe fué \$ 844.60.

Mi comisión de compra que he cargado á Rivas en la factura correspondiente, 5 %.....	\$ 42.23
--	----------

DEUDOR

Manuel Rivas: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 42.23

ACREEDOR

Comisiones: es la persona inmaterial que ha entregado..... \$ 42.23

Aclaración.—Manuel Rivas recibe el beneficio de la compra, el cual vale \$ 42.23 (aclaración del artículo 441).

Día 2—Tercera operación.

522. Habiendo quebrado Diego Ramos, parte de su deuda es perdida, segun se indica á continuación:

Valor de su pagaré n.º 6.....	\$ 575. "
Ha entregado hoy.....	" 300. "

Pérdida \$	275. "
------------	--------

DEUDORES

<i>Caja:</i> es la persona intelectual que ha recibido.....	\$	300. „	
<i>Pérdidas y Ganancias:</i> es una persona material que ha recibido.....	„	275. „	\$ 575. „

ACREEDOR

<i>Diego Ramos:</i> es la persona intelectual que ha entregado.....	\$	575. „	
---	----	--------	--

Aclaración.—En el balance de marzo figura Diego Ramos deudor de \$ 575 al acreditarle ahora esta suma deja de serlo, pues su cuenta queda saldada.

Día 2.—Cuarta operación.

523. Comprado por instrucciones de Mariano Aguirre, de Puno, una letra de Gautreau & C^a sobre aquella plaza, n.º 2809, 15 días vista, á cargo de Andres Bernal, la misma que he remitido á Aguirre.

Importe de la letra.....	\$	4,545.68	
Cambio, 2 % descuento.....	„	90.31	

Pagado por la letra.....	\$	4,454.77	
Mi comisión de compra, $\frac{1}{2}$ % sre. \$ 4,545.68....	„	22.78	

Saldo acreedor de la cuenta de Aguirre.....	\$	4,477.50	
He pagado los \$ 4,454.77 á Gautreau & C ^a del modo siguiente:			
En el pagaré de Dinagro & Albertis n.º 7, que vence el 3 de mayo próximo.....	\$	789.50	
Ménos descuento de 31 días, al 9 % anual.....	„	6.12	

	\$	783.38	
En mi letra n.º 1 contra Mannel Rivas, de Pis-			
co, á 3 días vista.....	\$	3,635.04	
Premio sobre la letra, 1 %.....	„	36.35	

Total \$ 4,454.77

DEUDORES

<i>Mariano Aguirre:</i> es una persona intelectual que recibe.....	\$	4,477.50	
<i>Descuentos é Intereses:</i> es una persona inmaterial que recibe.....	„	6.12	4,483.62

ACREEDORES

<i>Dinagro & Albertis</i> son una persona intelectual que entrega.....	\$	789.50	
<i>Comisioner:</i> es una persona inmaterial que entrega „		22.73	
<i>Letras giradas:</i> es una persona material que entrega „		3,635.04	
<i>Cambios:</i> es una persona inmaterial que entrega.....	„	36.35	\$ 4,483.62

Aclaración.— Desde que Gautreau & C^o no pueden cobrar el pagaré de Dinegro & Albertis hasta despues de haber pasado 31 días que faltan para su vencimiento, es claro que no se les podía dar el 2 de abril como dinero al contado, sino *descotándolos*; esto es, deduciendo de su importe el correspondiente interés, según se ha hecho.— Ya hemos indicado la conveniencia de llevar una cuenta en que consten *todas las letras* que se giran en una casa de comercio (218). Como se ve, á la letra girada por Enrique Flores se ha dado *salida* ántes que *entrada*. Se deberá, pues, entrar en el Diario inmediatamente que se anuncia al *giratorio* (el que va á pagarla); según lo indica la operación de que se trata en seguida.

Día 2—Quinta operación.

524. Anunciado á Manuel Rivas que he girado mi letra n.º 1 á su cargo, órden de Gautreau & C^o, 3 días vista, contra el saldo á mi favor que tiene en su poder..... \$ 3,635.04

DEUDOR

Letras giradas: es la persona material que recibe..... \$ 3,635.04

ACREEDOR

Manuel Rivas: es la persona intelectual que entrega..... \$ 3,635.04

Aclaración.— La lógica de los acontecimientos indica que *debe darse ENTRADA ántes que SALIDA* á cualquier valor que interviene en una transacción; pero por comodidad, siempre se acostumbra dar salida primeramente á las letras, á medida que se van girando y entregando, y darles entrada el día en que se anuncian ó avisan á la persona que debe pagarlas. Procediendo así, se entran frecuentemente varias letras juntas, y se economiza mucho tiempo y trabajo.

Día 4.

525. Recibido de Luis Mora el importe de su pagaré n.º 2, de enero 4, 1883, á 3 meses, vencido hoy..... „ 1,500. „
 Más los intereses de 3 meses, al 12 %..... „ 45. „
 Total \$ 1,545. „

DEUDOR

Caja: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 1,545. „

ACREEDORES

Luis Mora: es una persona intelectual que ha entregado..... \$ 1,500. „

Descuentos é Intereses: es una persona inmaterial que ha entregado..... „ 45. „ \$ 1,545. „

Día 5.

526. Remitido al Banco Nacional del Perú como depósito en cuenta corriente..... \$ 5,000. „

DEUDOR

Banco Nacional: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 5,000. „

ACREEDOR

Caja: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 5,000. „

Día 6.

527. Pagado á Dinegro & Albertis por averías en los artículos que tomaron el 3 de marzo de la consignación de Risco & Díaz..... \$ 63.25

DEUDOR

Risco y Díaz: son la persona intelectual que ha recibido..... \$ 63.25

ACREEDOR

Caja: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 63.25

Aclaración.—Es preciso cargar los \$ 63.25 directamente á Risco & Díaz desde que la cuenta de su consignación está saldada por habérseles pasado cuenta de venta.

Día 7.

528. Vendido á Duncan Fox & C.^a varias mercancías con plazo de veinte ó treinta días..... \$ 3,000. „

DEUDOR

Duncan, Fox & C.^a: son la persona intelectual que ha recibido \$ 3,000. „

ACREEDOR

Mercaderías: es la persona material que ha entregado..... \$ 3,000. „

Día 8.

529. Vendido siete cédulas hipotecarias, de \$ 500 cada una, serie B, n.^{os} 2553 á 2559, al 7½ %..... \$ 2,765. „
Ménos corretaje pagado, ¼ %..... „ 6.91

Obtenido \$ 2,758.09

DEUDORES

Caja: es una persona intelectual que ha recibido.... \$ 2,758.09
Comisiones: es una persona inmaterial que ha recibido „ 6.91 \$ 2,765. „

ACREEDOR

Cédulas Hipotecarias: es la persona material que ha entregado, \$ 2,765. „
 Aclaración.—Esta entrada es exclusivamente de Caja. Los \$ 2,765 valor de las cédulas, se entran en el Débito del Libro-de-Caja; y los \$ 6.91 de la comisión, en el Crédito: así queda Caja debiendo los \$ 2,758.09 que se han recibido.

Día 9.

530. Entregó Luis Mora en cancelación de su pagaré n.º 1 de octubre 9, 1882, cuyos intereses ha pagado mensualmente \$ 3,000. „

DEUDOR

Caja: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 3,000. „

ACREEDOR

Luis Mora: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 3,000. „

Día 10.

531. Vendido diez acciones del Banco La Providencia, n.os 710 á 719, de \$ 400 cada una, al 6 % premio \$ 4,240. „
 Ménos corretaje, $\frac{1}{4}$ % „ 10.60

Obtenido \$ 4,229.40

DEUDORES

Caja: es una persona intelectual que ha recibido.. \$ 4,229.40
Comisión: es una persona inmaterial que ha recibido „ 10.60 \$ 4,240. „

ACREEDOR

Acciones del Banco La Providencia: es la persona material que ha entregado..... \$ 4,240. „

Aclaración.—Esta entrada es semejante á la del artículo 529.

Día 11—Primera operación.

532. Comprado \$ 10,000 en billetes fiscales, al 93 %, que he depositado en cuenta corriente en el Banco Nacional..... \$ 9,300. „

Corretaje pagado, $\frac{1}{4}$ %..... „ 23.25

\$ 9,323.25

DEUDORES

<i>Banco Nacional, Cuenta en Billetes:</i> es una persona material que ha recibido.....	\$ 9,300. „	
<i>Comisiones:</i> es una persona inmaterial que ha recibido „	23.25 \$	9,323.25

ACREEDOR

<i>Caja:</i> es la persona intelectual que ha entregado.....	\$ 9,323.25	
--	-------------	--

Aclaración.— Enrique Flores no necesita abrir una cuenta objetiva denominada *Billetes Fiscales*, pues la cuenta especial subjetivo objetiva que le es preciso abrir al Banco Nacional, para el negocio de billetes, le indicará la ganancia ó pérdida que en ellos tenga. Dicha cuenta exige doble columna en el Mayor; y se principiará poniendo, en el Débito, los \$ 10,000 nominales en la columna extraordinaria, y los \$ 9,300 efectivos en la ordinaria.

Día 11—Segunda operación.

533. Comprado \$ 8,000 en billetes fiscales al 92 %, que he vendido inmediatamente al 91 %, porque se ha pronunciado una baja muy marcada de dicho valor.

\$ 8,000 billetes al 92 % son.....	\$ 7,360. „
\$ 8,000 „ „ 91 % „	„ 7,280. „

Pérdida, 1 % \$	80. „
-----------------	-------

DEUDOR

<i>Banco Nacional, Cuenta en Billetes:</i> es la persona material que ha recibido.....	\$ 80. „
--	----------

ACREEDOR

<i>Caja:</i> es la persona intelectual que ha entregado.....	\$ 80. „
--	----------

Aclaración.— Decimos persona *material* con relación á la cuenta del Banco Nacional en billetes, porque para Enrique Flores tal cuenta es como una de cédulas ó acciones; pero para el Banco dicha cuenta es intelectual ó *subjetiva*, puesto que él ha de recibir y entregar los billetes *como cajero*; y, por tanto, tendrá que llevar una libreta especial *solo en billetes* (sin intervención de la moneda corriente), cuyo saldo corresponderá con el de las *columnas extraordinarias* de la cuenta que lleva Enrique Flores. Pero en realidad la nueva cuenta del Banco Nacional es de naturaleza *triple*, exactamente como lo son las de los correspondientes europeos (229 y 284).— Como en el caso de la presente transacción es preciso cargar \$ 80 en *moneda corriente* á la cuenta del Banco, que entrarán en la *columna ordinaria*, se pondrá *cero* en la columna extraordinaria; por cuanto el Banco nada ha recibido, y los \$ 80 perdidos entran en la cuenta tan solo porque alla está destinada á manifestar la ganancia ó pérdida que dejen los billetes.

Día 12.

534. Comprado al contado una partida de 200 quintales cacao de Guayaquil, á \$ 19 quintal.....

\$ 3,800. „

DEUDOR

Mercedarias: es la persona material que ha entregado..... \$ 3,800. „

ACREEDOR

Caja: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 3,800. „

Aclaración.—Aunque el Libro de Caja solo muestra un saldo de \$ 2,564.25 el 12 de abril, ha habido suficiente dinero para comprar el cacao, por las ventas al contado.

Día 13.

535. Comprado \$ 15,000 en billetes fiscales, al 88 %, que he depositado en el Banco Nacional; y en pago de los cuales he dado mi cheque n.º 19809 contra el mismo Banco \$ 13,200. „

DEUDOR

Banco Nacional Cuenta en Billetes: es la persona material que ha recibido..... \$ 13,200. „

ACREEDOR

Banco Nacional: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 13,200. „

Día 14.

536. Comprado una letra n.º 319 á cargo de Fould Frères & C^a de Paris, 90 dias vista, por 20,000 francos, al cambio de 4.20 francos por peso, que he remitido á J. Lambelet & C.^a; habiendo entregado en pago mi cheque n.º 19810 contra el Banco Nacional..... \$ 4,761.90

DEUDOR

J. Lambelet & C.^a: es la persona intelectual que recibe..... \$ 4,761.90

ACREEDOR

Banco Nacional: es la persona intelectual que entrega..... \$ 4,761.90

Día 15.

537. Pignorado en el Banco Nacional los siguientes valores que permanecerán en su poder por diez dias, en virtud de haberme adelantado la suma de \$ 8,000, segun mi pagaré á su favor, para el 25 del presente mes:

4 cédulas hipotecarias, serie A, n.os 503/6, de	
á \$ 1,000.....	\$ 4,000. „
5 id. id. serie B, nos 3000/4, de	
á \$ 500.....	„ 2,500. „
15 aces. del Bco. La Providencia, n.os 720/30	
y 1201/4.....	„ 6,000. „

Nominales \$ 12,500. „

DEUDORES

Prendas Pretorias: es una persona material que ha recibido..... \$ 12,500. „
Caja: es una persona intelectual que ha recibido... „ 8,000. „ \$ 20,500. „

ACREEDORES

Cédulas Hipotecarias: es una persona material que ha entregado..... \$ 6,500. „
Acciones del Banco La Providencia: es otra persona material que ha entregado..... „ 6,000. „
Banco Nacional: es una persona intelectual que ha entregado..... „ 8,000. „ \$ 20,500. „

Aclaración.—Ya hemos dicho que cuando se hace una entrada en la cuenta de Prendas Pretorias, con motivo de alguna pignoración, conviene dar á cada objeto su valor nominal (361).

Día 16.

538. Comprado \$ 2,000 billetes fiscales, al 89 %, que he depositado en el Banco Nacional..... \$ 1,780. „

DEUDOR

Banco Nacional, Cuenta en Billetes: es la persona material que ha recibido..... \$ 1,780. „

ACREEDOR

Caja: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 1,780. „

Día 17.

539. Comprado tres letras n.º 1015 á 1017, de 5,000 francos cada una, 90 días vista, á cargo de U. Zellweger & C^a, de París, que he remitido á J. Lambelet & C^a.

Son 15,000 francos, al cambio de 4.15 francos por peso..... \$ 3,614.46

DEUDOR

J. Lambelet & C^a: son la persona intelectual que recibe..... \$ 3,614.46

ACREEDOR

Caja: es la persona intelectual que entrega..... \$ 3,614.46

Día 18.

540. Vendido \$ 7,000 en billetes fiscales, al 90 %, para lo cual he girado mi cheque n.º 19811 contra el Banco Nacional por \$ 7,000 billetes..... \$ 6,300. „

DEUDOR

Caja: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 6,300. „

ACREEDOR

Banco Nacional, Cuenta en Billetes: es la persona material que ha entregado..... \$ 6,300. „

Día 19.

541. Recibido de Mévil & C^a, de Lóndres cuenta de venta de los 50 fardos cueros de carnero que les remitió Manuel Rivas en consignación, en febrero último, para que fuesen realizados en cuenta á medias.

Producto neto, valor marzo 25, 1883, £ 756.5.3 al cambio de 40 peniques por peso..... \$ 4,537.58

DEUDOR

Mévil & C^a: son la persona intelectual que ha recibido..... \$ 4,537.58

ACREEDORES

Cueros de carnero: es una persona material que ha entregado..... \$ 2,268.79

Cueros de Manuel Rivas: es otra persona material que ha entregado..... „ 2,268.79 \$ 4,537.58

Aclaración.—Puesto que la parte de Rivas en los cueros debe ser tratada como una consignación, es preciso acreditar la mitad del producto neto á la cuenta "Cueros de Manuel Rivas" (aclaración del artículo 474).

Día 20—Primera operación.

542. Pagado á Colville & C.^a mi vale del 20 de marzo, á 30 días, que cumple hoy..... \$ 230. „

DEUDOR

Colville & C.^a: son la persona intelectual que ha recibido..... \$ 230. „

ACREEDOR

Caja: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 230. „

Día 20—Segunda operación.

543. Vendido al contado las siguientes letras giradas por mi á cargo de J. Lambelet & C^a de Paris, 90 días vista:

N.º 2, órden F. Sánchez, 10,000 francos, á fr. 4.05 por peso..... \$ 2,469.14

N.º 3, órden R. Billy, 6,000 francos á fr. 4.02 por peso..... „ 1,492.54

N.º 4, órden P. Stauf, 8,000 francos, á fr. 4.03 por peso..... „ 1,985.11

Total \$ 5,946.79

DEUDOR

Caja: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 5,946.79

ACREEDOR

Letras Giradas: es la persona material que ha entregado..... 5,946.79

Día 20 - Tercera operación.

544. Vendido \$ 6,000 en billetes fiscales, al 92 %, para lo cual he girado mi cheque n.º 19812 contra el Banco Nacional por \$ 6,000 billetes..... \$ 5,520. „

DEUDOR

Caja: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 5,520. „

ACREEDOR

Banco Nacional, Cuenta en Billetes: es la persona material que ha entregado..... \$ 5,520. „

Día 21.

545. Descontado mi pagaré de febrero 12 á la orden de Graham, Rowe & C.^a, que vence el 27 del presente.

Importe del pagaré..... \$ 10,640.71

Ménos descuento de 6 días, al 12 % anual..... „ 21.28

Entregado \$ 10,619.43

DEUDOR

Graham Rowe & C.^a: son la persona intelectual que ha recibido. \$ 10,640.71

ACREEDORES

Caja: es una persona intelectual que ha entregado.. \$ 10,619.43

Descuentos é Intereses: es una persona inmaterial que ha entregado..... „ 21.28 \$ 10,640.71

Aclaración.—En virtud de la operación del descuento Graham, Rowe & C.^a se dan por recibidos del total \$ 10,640.71 que se les debía, y su cuenta queda saldada (aclaración del artículo 523). Los \$ 10,640.71 entran en el Crédito del Libro-de-Caja, y los \$ 21.28 en el Débito: por consiguiente Caja queda siendo acreedora de la diferencia \$ 10,619.43, que es la cantidad pagada en efectivo; á la inversa de lo que aconteció en el caso del artículo 529.

Día 22.

546. Recibido instrucciones de Risco & Díaz, de Valparaíso para transferir al Crédito de Duncan, Fox & C.^a, por su cuenta, la suma de..... \$ 1,000. „

DEUDOR

Risco y Díaz: son la persona intelectual que recibe..... \$ 1,000. „

ACREEDOR

Duncan, Fox & C.^a: son la persona intelectual que entrega.... \$ 1,000. „

Aclaración.—El hecho de transferir una cantidad del Débito ó Crédito de una cuenta al Débito ó Crédito de otra, no es más que un modo abreviado de pagar y cobrar, ó cobrar y pagar simultáneamente, muy usado en el comercio. En efec-

to, cargar en el presente caso \$ 1,000 á Risco & Díaz y abonarlos á Duncan, Fox & C^a, equivale á *entregar* el dinero á los primeros, y *recibirlo* de los segundos,

Día 23.

547. Vendido una factura de mercancías á Manuel Rivas, á 6 meses, según su pagaré n.º 8 valor octubre 23, 1883 \$ 3,500. ,,

DEUDOR

Manuel Rivas: es la persona intelectual que ha recibido \$ 3,500. ,,

ACREEDOR

Mercaderías: es la persona material que ha entregado \$ 3,500. ,,

Día 25—Primera operación.

548. Vendido \$ 14,000 en billetes fiscales, al 95 %, para lo cual he girado mi cheque n.º 19813 contra el Banco Nacional; y entregado el producto al mismo Banco, quedando así cancelado mi pagaré por \$ 8,000 á su favor, que firmé el 15 del presente y que vence hoy.

Producto de los \$ 14,000 en billetes	\$ 13,300. ,,
Intereses de 10 días sobre \$ 8,000 pagados al Banco, al 1 % mensual	26.67
Timbres puestos al pagaré	2.75
Total	\$ 13,329.42

DEUDORES

<i>Banco Nacional</i> : es una persona intelectual que ha recibido	\$ 13,300. ,,
<i>Descuentos é Intereses</i> : es una persona inmaterial que ha recibido	26.67
<i>Pérdidas y Ganancias</i> : es otra persona inmaterial que ha recibido	2.75
	\$ 13,329.42

ACREEDORES

<i>Banco Nacional, Cuenta en Billetes</i> : es una persona material que ha entregado	\$ 13,300. ,,
<i>Caja</i> : es una persona intelectual que ha entregado	29.42
	\$ 13,329.42

Aclaración.—Así como conviene cargar los portes de cartas á la cuenta de Pérdidas y Ganancias, es conveniente cargarle también los timbres, por cuanto no son gastos de escritorio propiamente dichos (201).

Día 25—Segunda operación.

549. Recibido de Mévil & C.^a, de Londres, cuenta de ave-

rías pagadas á varios compradores de los cueros de carnero que les consignamos Manuel Rivas y yo.

Importe de la cuenta £ 15.10.0, valor, marzo 22,	
1883, á 40 peniques por peso.....	\$ 93. „
Portes de cartas que debo cargar á la negociación cueros.....	„ 3.50
Total \$	96.50

DEUDORES

<i>Cueros de carnero</i> : es una persona material que ha recibido.....	\$ 48.25
<i>Cueros de Manuel Rivas</i> : es otra persona material que ha recibido.....	„ 48.25 \$ 96.50

ACREEDORES

<i>Milvil & C^o</i> : son una persona intelectual que ha entregado.....	\$ 93. „
<i>Pérdidas y Ganancias</i> : es una persona inmaterial que ha entregado.....	„ 3.50 \$ 96.50

Aclaración.—Así como se cargan á Pérdidas y Ganancias los portes; se le deben acreditar las sumas que se cobren por tal concepto. Véase la aclaración del artículo 512, en la parte relativa á la cuenta de Gastos.

Día 26.

550. Vendido al contado las siguientes letras giradas por mí á cargo de J. Lambelet & C^a, de Paris, 90 días vista:

N.º 5 órden C. Martin, 2,800 francos, á fr. 4 por peso.....	\$ 700. „
N.º 6, órden G. P. Said, 3,200 francos, á fr. 4 por peso.....	„ 800. „
Total \$	1,500. „

DEUDOR

<i>Caja</i> : es la persona intelectual que ha recibido.....	1,500. „
--	----------

ACREEDOR

<i>Letras giradas</i> : es la persona material que ha entregado.....	\$ 1,500. „
--	-------------

Día 27.

551. La partida sentada en el Diario el 23 del presente está equivocada; pues fué Manuel Silva el comprador de las mercancías, y no Manuel Rivas.....

\$ 3,500. „

DEUDOR

Manuel Silva: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 3,500. „

ACREEDOR

Manuel Rivas: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 3,500. „

Aclaración.—Esta transacción supone que Manuel Rivas recibió primitivamente las mercancías por error, y que ahora se las ha entregado á Manuel Silva. La entrada es, pues, una *contrapartida* según la nota del artículo 34^o. Por supuesto que el modo *directo* de corregir el error sería sentar primero lo que propiamente se llama una “contrapartida,” diciendo “Mercaderías á Manuel Rivas,” y en seguida una nueva partida en la forma de “Manuel Silva á Mercaderías,” pero las cosas quedan arregladas *indirectamente*, con más rapidez, por medio de una partida abreviada que envuelve las dos indicadas. En Teneduría de Libros no debe uno preocuparse acerca de tal ó cual forma al practicar una entrada, con tal que se haga dendor y acreedor á quienes deben serlo. Téngase esto presente y se ahorrará mucho trabajo material. Pero naturalmente solo deben hacerse aquellas simplificaciones que sean compatibles con la claridad; pues ésta jamás se debe sacrificar, ni aun á la corrección del lenguaje.

Día 28—Primera operación.

552. Avisado á J. Lambelet & C.^a mis giros n.^{os} 2 á 6 por 30,000 francos en junto, 90 días vista; á saber.

N. ^o 2,	orden F. Sánchez,	por.....	Fr. 10,000. „
„ 3,	„ R. Billy	„	„ 6,000. „
„ 4,	„ P. Stauff	„	„ 8,000. „
„ 5,	„ C. Martin	„	„ 2,800. „
„ 6,	„ G. P. Said	„	„ 3,200. „

Francos 30,000. „

que se han vendido por \$ 7,446.79, según el Libro-de-Caja.

DEUDOR

Letras giradas: es la persona material que recibe..... \$ 7,446.79

ACREEDOR

J. Lambelet & C.^a: son la persona intelectual que entrega..... \$ 7,446.79

Aclaración.—Los \$ 7,446.79 van tanto al Débito como al Crédito de Letras Giradas, por medio del Diario y el Libro-de-Caja; por consiguiente queda la cuenta saldada. Así debe suceder en todas circunstancias (218).

Día 28—Segunda operación.

553. Habiéndome devuelto el Banco Nacional, el día 25, los títulos de crédito que le dejé en prenda el 15 del presente, debo sentar la correspondiente partida en la cuenta de Prendas Pretorias; partida que dejé de sentar el mismo día 25 por distracción.

Valor de 9 cédulas hipotecarias, segun la par-	
tida sentada el 15 de abril.....	\$ 6,500. „
Valor de 15 acciones del Banco La Providen-	
cia.....	„ 6,000. „
Total \$	12,500. „

DEUDORES

<i>Cédulas Hipotecarias</i> : es una persona material que ha	
recibido.....	\$ 6,500. „
<i>Acciones del Banco La Providencia</i> : es otra persona	
material que ha recibido.....	„ 6,000. „ \$ 12,500. „

ACREEDOR

Prendas Pretorian: es la persona material que ha entregado. \$ 12,500. „

Aclaración —Esta transacción da lugar á lo que exactamente se llama una *contrapartida* (nota del artículo 346).

Día 29—Primera operación.

554. Pasado cuenta á Manuel Rivas de su parte en la consignación de cueros de carnero que hicimos en compañía á la casa de Mévil & C^a, de Lóndres.

Saldo á favor de Manuel Rivas..... \$ 2,220.54

DEUDOR

Cueros de Manuel Rivas: es la persona material que ha recibido. \$ 2,220.54

ACREEDOR

Manuel Rivas: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 2,220.54

Aclaración.—La cuenta “Cueros de Manuel Rivas” se encuentra en el mismo caso que la de “Consignación de Risco & Díaz.” Véase la aclaración del artículo 512.

Día 29—Segunda operación.

555. Recibido del capitán del pailebote “Delfín” por fletes obtenidos en la travesía de Pisco á Iquique y vuelta al Callao..... \$ 710.15

DEUDOR

Caja: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 710.15

ACREEDOR

Pailebote “Delfín”: es la persona material que ha entregado \$ 710.15

Día 30—Primera operación.

556. Sumado el Libro de Ventas al Contado arroja un total, correspondiente al mes de abril, de..... \$ 2,359.22

DEUDOR

Caja: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 2,359.22

ACREEDOR

Mercaderías: es la persona material que ha entregado..... \$ 2,359.22

Día 30—Segunda operación.

557. Pagado al empleado Camilo Navarro sus sueldos correspondientes á los meses de abril y mayo..... \$ 150. „
Gastos menudos..... „ 57.94
Tomado para mis gastos..... „ 500. „
Total \$ 707.94

DEUDORES

Gastos: es la persona inmaterial que ha recibido.... \$ 207.94
Gastos Personales: es otra persona inmaterial que ha recibido..... „ 500. „ \$ 707.94

ACREEDOR

Caja: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 707.94

Día 30—Tercera operación.

558. Pasado á Risco & Díaz de Valparaíso su cuenta corriente hasta la fecha, liquidada al 9 % anual, la cual arroja un saldo de intereses á su favor de..... \$ 15.01

Portes que les cargo \$ 2.50.

DEUDOR

Descuentos é Intereses: es una persona inmaterial que ha recibido \$ 15.01
Risco & Díaz: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 15.01

ACREEDOR

Risco & Díaz: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 2.50
Pérdidas y Ganancias: es la persona inmaterial que ha entregado \$ 2.50

Aclaración.—La liquidación de la cuenta corriente de Risco & Díaz da lugar á dos partidas en una son ellos acreedores de los intereses; y en la otra, son deudores de los portes.

Día 30.—Cuarta operación.

559. Hecho un balance de caja, encuentro un sobrante de \$ 22.50 que aparece desde fines de marzo; y que, después de mucho buscar, he descubierto que proviene de haber dejado de anotar en el Débito del Libro de Caja, el día 25 de marzo, la comisión de $\frac{1}{2}$ % que cobré sobre \$ 4,500, valor de Gagliardo Hermanos..... \$ 22.50

DEUDOR

Caja: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 22.50

ACREEDOR

Comisioner: es una persona inmaterial que ha entregado..... \$ 22.50

Aclaración.—Es evidente que si el 25 de marzo se introdujeron en la caja \$ 22.50 que no se anotaron (aclaración del artículo 511), la cantidad de dinero existente en caja tenía que exceder en \$ 22.50 al saldo del Libro de Caja. Esta es una de las faltas que se corrigen por medio de dicho libro (357).

Día 30—Ultima operación.

560. Mandado depositar al Banco Nacional del Perú en cuenta corriente varios cheques por valor de.... \$ 11,000. ,,

DEUDOR

Banco Nacional: es la persona intelectual que ha recibido..... \$ 11,000. ,,

ACREEDOR

Caja: es la persona intelectual que ha entregado..... \$ 11,000. ,,

561. Terminadas las operaciones de abril, formados los extractos de Caja y pasado todo al Mayor, se procede á hacer el balance comprobatorio como en los meses anteriores.

ENRIQUE FLORES

BALANCE COMPROBATORIO EN ABRIL 30, 1883

	DÉBITO	CRÉDITO
1 Enrique Flores.....		58,150 "
1 Muebles de Escritorio.....	527 50	
2 Caja.....	1,141 66	
3 Banco Nacional del Perú.....	16,593 77	
3 Mévil & C ^a £ 278-3-9 equivalentes á.....	1,346 28	
4 Casa en el Barranco.....	6,467 50	
4 Duncan, Fox & C ^a	2,000 ..	
6 Mercaderías.....	8,034 62	
7 Grace, Brothers & C ^a		906 47
7 Consignación á Pisco.....		1,086 02
8 Pailebote "Delfin".....	7,281 05	
8 Descuentos é Intereses.....		193 17
9 Gastos.....	1,477 98	
9 Gastos Personales.....	1 200 ..	
10 Manuel Rivas.....		770 18
10 Risco & Diaz.....		646 31
11 Comisiones.....		508 60
12 Cueros de Carnero.....		877 29
14 Cambios.....		55 92
15 Consignación de Azúcar á Valparaiso.....	2,561 50	
15 Cédulas Hipotecarias \$ 6,500 nominales, equivalentes á.....	4,355 ..	
16 Acciones del Banco La Providencia \$ 6,000 nominales equivalentes á.....	6,260 ..	
17 Pérdidas y Ganancias.....	277 53	
19 Manuel Silva.....	3,500 ..	
19 J. Lambelet & C ^a Fr. 5,000 equivalentes á.....	929 57	
19 Banco Nacional, Cuenta en Billetes. \$ 0 nominales.....		760 ..
	\$ 63,953 96	\$ 63,953 96

S. E. ú O.

Lima, abril 30, 1883.

Enrique Flores.

562. Al terminar la sección de ejemplos debemos advertir que no hemos hecho uso de las cuentas de Documentos-por-Cobrar y Documentos-por-Pagar, con la mira de que el estudiante se acostumbre al manejo de las *cuentas personales*, que son las que más empleo tienen en una casa de comercio. Pero á fin de que se comprenda fácilmente la manera de manejar dichas cuentas de *documentos*, hemos usado las de idéntica naturaleza *Letras por Cobrar y Letras por Pagar*.

563. Se habrá observado que de los pagarés que han figurado en las operaciones de Enrique Flores, solo se han numerado los que debían ser *cobrados*. Esto consiste en que cada comerciante tiene su *numeración propia para los pagarés que él guarda*. Por tanto, Enrique Flores no podía numerar los que él daba en pago, y que debían ser numerados y guardados por otra persona.

§ 2—Balance general de Enrique Flores.

1.º—CLASIFICACIÓN DE LAS CUENTAS Y CALIFICACIÓN DE LOS SALDOS.

564. A fin de que el estudiante llegue á penetrarse bien de la manera de hacer un balance general procederemos, al ocuparnos de tan importante operación, con todo el detenimiento que ella merece; para lo cual supondremos que el comerciante Enrique Flores (á quien hemos fingido trabajando en Lima durante los cuatro primeros meses del año 1883), deseando conocer su verdadera posición el día 30 de abril, resuelve hacer balance general.

El punto de partida de un BALANCE GENERAL es siempre un *balance comprobatorio*; puesto que la formación del inventario, á que el *primero* conduce, exige la calificación metódica de los saldos, una vez que hay seguridad de su corrección. seguridad relativa, que sólo el *segundo* puede dar (303 y 304);

565. Para calificar metódicamente los saldos, se deben clasificar las cuentas y tomarlas en consideración por el orden siguiente:

- 1.º grupo.—Cuentas objetivas.
- 2.º grupo.—Cuentas subjetivo-objetivas.
- 3.º grupo.—Cuentas objetivo-neutras.
- 4.º grupo.—Cuentas subjetivo-neutras.
- 5.º grupo.—Cuentas neutras.
- 6.º grupo.—Cuentas subjetivas.

566. Cuentas puramente *objetivas* recordaremos que son las que representan *objetos existentes*, cuyo saldo es relativo; cuentas *subjetivo-objetivas* son las de corresponsales europeos que tienen saldo en moneda extranjera y al mismo tiempo saldo en

nuestra moneda, el segundo de los cuales es relativo, cuentas *objetivo-neutras* son las que se refieren á *objetos realizados*, cuyo saldo es absoluto; cuentas *subjetivo-neutras* son las de corresponsales europeos que solo tienen saldo en *nuestra moneda*, que viene á ser absoluto; cuentas puramente *neutras* son la de Pérdidas & Ganancias con todas sus subdivisiones, cuyos saldos son absolutos; y por último, cuentas puramente *subjetivas* son la de Caja con todas las personales, cuyos saldos son absolutos (282 á 292). Las tres clases de cuentas *simples* que sólo puede haber, dan lugar á otras tres *compuestas*; siendo de advertir que, propiamente hablando, las cuentas *subjetivo-neutras* son *subjetivo-objetivo-neutras* (229 y 284).

El balance de Enrique Flores en 30 de abril manifiesta, pues, como cuenta puramente *objetiva*, la de *Mercaderías*; como *subjetivo-objetiva*, la de *Mélvil & C^a*; como *objetivo-neutra*, la de *Cueros de Carnero*; como *subjetivo-neutra* la del *Banco Nacional*, *Cuenta en Billetes* (pues en realidad es de la misma naturaleza que las de corresponsales europeos, según la aclaración del artículo 533); como puramente *neutra* la de *Gastos*; y como puramente *subjetiva* la de *Manuel Rivas*.

567. De acuerdo con lo expuesto empezaremos el balance general de Enrique Flores formando una lista minuciosa de las existencias de mercaderías; y así comenzaremos por lo que es siempre el principio del balance general, cuando se trata del género ordinario de comercio.

568. Dando á las mercancías el *precio de costo* puestas en *almacen y depósito*, el valor de todos los efectos ascende á \$ 15,159.65. Por tanto deduciendo \$ 309.65 por deterioro de algunos artículos y cualquiera otra clase de pérdida en su valor sufrida desde que se compraron, tendremos que las existencias importan \$ 14,850.

569. Consideraremos en seguida que el precio actual de las *cédulas hipotecarias* es el 78 %. Las nueve existentes, cuyo valor nominal es \$ 6,500, importarán, pues, \$ 5,070.

570. Diremos que las acciones del Banco La Providencia se cotizan en el día al 6% premio. Resultará así que las quince existentes por valor nominal de \$ 6,000, importarán \$ 6,390.

571. El pailebote "Delfín" vale \$ 8,000.

572. Y la casa en el Barranco se podría vender por \$ 7,000.

573. Los muebles del escritorio deben sufrir una depreciación de $2\frac{1}{2}\%$ por los cuatro meses de uso que han tenido. Quedará por tanto, reducido á su valor á \$ 514.31.

574. Las £ 278 3/4 que deben *Mélvil & C^a*, valen \$ 1,669.13 al cambio actual de 40 peniques por peso.

575. Y el saldo al Débito de J. Lambelet & C., sean 5,000 francos, importa \$ 1,199.04 al tipo de 4 17 francos por peso.

De las otras cuentas nos ocuparemos oportunamente.

576. Juzgando, pues, conforme al principio y condiciones que acabamos de establecer, las cuentas que encierra el balance de Enrique Flores en 30 de abril, procederemos á calificar los saldos por orden de categorías de este modo.

CUENTAS OBJETIVAS.

577. *Mercaderías*: saldo deudor \$ 8,034.62; existencias \$ 14,850 (568). Deja una GANANCIA de la diferencia entre el costo y el saldo, que son \$ 6,815.38 (184).

Cédulas Hipotecarias: saldo deudor \$ 4,355; existencia \$ 5,070 (569). Deja una GANANCIA de la diferencia \$ 715. (252)

Acciones del Banco La Providencia: saldo deudor \$ 6,260; existencia \$ 6,360 (570). Deja una GANANCIA de la diferencia \$ 100.

Pailebote "Delfín": saldo deudor \$ 7,231.05; existencia \$ 8,000 (571). Deja una GANANCIA de la diferencia \$ 718.95.

Casa en el Barranco: saldo deudor \$ 6,467.50; existencia \$ 7,000 (572). Deja una GANANCIA de la diferencia \$ 532.50.

578. *Muebles de Escritorio*: saldo deudor \$ 527.50; existencia \$ 514.31 (573). Deja una PÉRDIDA de la diferencia \$ 13.19.

CUENTAS SUBJETIVO-OBJETIVAS.

579. *Mévil & C.^a*: saldo deudor en pesos \$ 1,346.28; valor del saldo deudor en libras esterlinas \$ 1,669.13 (574). Deja una GANANCIA de la diferencia \$ 322.85 (230)..

J. Lambelet & C.^a: saldo deudor en pesos \$ 929.57; valor del saldo deudor en francos \$ 1,199.04 (575). Deja una GANANCIA de la diferencia \$ 269.47.

CUENTAS OBJETIVO-NEUTRAS.

580. *Consignación á Pisco*. Deja una GANANCIA que está representada por el saldo acreedor \$ 1,086.02 (181, caso 4.^o).

Cueros de Carnero. Deja una GANANCIA que también está igualmente representada por el saldo acreedor \$ 877.29

Banco Nacional, Cuenta en Billetes. Deja una GANANCIA que está igualmente representada por el saldo acreedor \$ 760 (250). *

CUENTAS NEUTRAS

581. *Gastos Personales*. Deja una PÉRDIDA que está igualmente representada por el saldo deudor \$ 1,200 (291). Siendo esta cuenta, como es, subdivisión de la de Gastos, conviene transferir á ella los \$ 1,200.

* Apesar de ser esta cuenta del Banco Nacional subjetivo-neutra por naturaleza, la hemos calificado de objetivo-neutra por la primera razón aducida en la aclaración del artículo 533.

582. *Gastos.* Deja una PÉRDIDA que está representada por el saldo deudor \$ 1,477.98 aumentado en los \$ 1,200 de Gastos Personales, esto es, \$ 2,677.98.

583. *Comisiones.* Deja una GANANCIA que está representada por el saldo acreedor \$ 508.60.

Descuentos é Intereses. Deja una GANANCIA que está así mismo representada por el saldo acreedor \$ 193.17.

Cambios. Deja una GANANCIA que está representada por el saldo acreedor \$ 55.92, más \$ 322.85 y \$ 269.47, utilidad en cambios que, respectivamente, han dejado las cuentas de Melvil & C^a y J. Lambelet & C^a; siendo el total \$ 648.24.

584. *Pérdidas é Ganancias.* Manifiesta una GANANCIA neta de \$ 9,986.45 después de haber refundido en dicha cuenta las ganancias y las pérdidas provenientes de las otras cuentas de que nos hemos ocupado en este párrafo.

CUENTAS SUBJETIVAS

585. *Enrique Flores.* Manifiesta el CAPITAL ACTUAL del joven comerciante, que consiste en el saldo acreedor que tenía anteriormente el 30 de abril, \$ 58,150, más los \$ 9,986.45 que ha obtenido como ganancia neta en los cuatro meses que ha trabajado; total \$ 68,136.45.

586. Los saldos de las cuentas del *Banco Nacional, Duncan, Fox & C^a* y *Manuel Silva* quedan como están, pues Enrique Flores califica de SOLVENTES á estos deudores.

587. La calificación de los saldos correspondientes á las cuentas de que tratan los ocho artículos 577 á 584, da lugar á las ocho partidas finales, en 30 de abril, del Diario que ofrecemos por modelo al fin de este *Tratado*.

2^o.—DOCUMENTOS DEL BALANCE GENERAL

588. Las operaciones del balance general exigen como complemento la formación de varios documentos ó cuadros numéricos que ponen de manifiesto, con toda claridad, al propio tiempo que el *resultado general* de los negocios, y el *particular* de cada transacción, el *origen* de las utilidades, ó quebrantos, y el *estado económico* ó situación actual del dueño de la contabilidad.

589. Tales documentos consisten en el *balance comprobatorio definitivo*, que toma el nombre de HOJA DEL BALANCE GENERAL; los *extractos de cuentas corrientes derivados de las cuentas neutras*, que suelen llamarse ANEXOS; el INVENTARIO, y, por último, el ESTADO.*

* Al documento que es conocido en el comercio con el nombre de *estado*, se ha dado muy propiamente esta denominación, pues manifiesta con la mayor pre-

Procederemos á ocuparnos de las cuatro especies de documentos, relativamente á la contabilidad de Enrique Flores, por el órden en que los hemos enumerado.

590. *Hoja del balance general.* — Una vez que, por haber pasado al Mayor las ocho partidas finales á que ha dado lugar la calificación de los saldos, *conocemos el capital actual* de Enrique Flores en 30 de abril, que es \$ 68,136.45, queda terminado el balance general (265 y 267).

Inmediatamente hacemos de nuevo el balance comprobatorio, que es ya definitivo, según se ve á continuación.

ENRIQUE FLORES

HOJA DEL BALANCE GENERAL EN ABRIL 30, 1883

	DÉBITO	CRÉDITO
1 Enrique Flores		68 136 45
1 Muebles de Escritorio	514 31	
2 Caja	1 141 66	
3 Banco Nacional del Perú	16 593 77	
3 Mévil & C ^a		
£ 278-3-9 á 40 peniques por peso....	1 669 13	
4 Casa en el Barranco	7 000 ..	
4 Duncan, Fox y C ^a	2 000 ..	
6 Mercaderías	14 850 ..	
7 Grace Brothers & C ^a		906 47
8 Pailebote "Delfín"	8 000 ..	
10 Manuel Rivas		770 13
10 Risco & Díaz		646 31
15 Consignación de Azúcar á Valparaíso	2 561 50	
15 Cédulas Hipotecarias.		
\$ 6,500 nominales, al 78 $\frac{1}{2}$	5 070 ..	
16 Acciones del Banco La Providencia		
\$ 6,000 nominales, al 6 $\frac{1}{2}$ premio	6 360 ..	
19 Manuel Silva	3 500 ..	
19 J. Lambelet & C ^a		
Fr. 5 000 á fr. 4.17 por peso	1 199 04	
	\$ 70,459 41	\$ 70,459 41

S. E. ú O.
Lima, abril 30, 1883.
Enrique Flores.

cisión el estado económico ó situación actual de quien lo exhibe como resumen de su contabilidad; según lo dejamos comprender al subrayar la palabra "estado" al fin del artículo anterior.

591. *Aneros*.—Como las cuentas neutras están destinadas á manifestar las ganancias y las pérdidas por *secciones*, es preciso hacer sus respectivas cuentas corrientes, despues del balance general, y extractarlas convenientemente; á fin de poder obtener á primera vista una idea cabal de cada sección. Así, la cuenta corriente de Gastos se extractará reuniendo bajo encabezamientos separados los *arrendamientos*, los *sueldos* de empleados, el valor de los *útiles de escritorio*, etc. Con respecto á las otras cuentas neutras se procederá análogamente; como se ve en los *anexos* que ofrecemos en seguida, relativos á la contabilidad de Enrique Flores.

592. *Inventario*.—Ya hemos dicho que un comerciante debe hacer su inventario con la mayor minuciosidad posible, pues de ella depende el conocimiento preciso de su situación actual (320). El inventario no es más que la *descripción* de los valores que representa los saldos en la hoja del balance general, de manera que la cantidad correspondiente á cada cuenta es una misma en ambos documentos, según hay ocasión de observarlo comparando el balance y el inventario de Enrique Flores.

593. *Estado*.—El último de los documentos del balance general es el *estado*, que es sustancialmente la misma hoja de dicho balance; pero en el cual aparece invertido el orden de las cantidades del Débito y el Crédito (268 á 270). Cómo el estado es la cuenta del dueño de la contabilidad, debe hacerse y redactarse en la forma de una cuenta ordinaria, con el Débito á la izquierda y el Crédito á la derecha; conforme al modelo que presentamos en seguida como el *estado* de Enrique Flores, el día 30 de abril de 1883.

594. Es de advertir que cuando se hace un estado no debe colocarse entre las cuentas dendoras (como invariablemente se acostumbra) ni la cuenta de Capital, ni la del dueño de la contabilidad, porque el *estado mismo es la cuenta del dueño*: ó en otras palabras, porque cada nombre que figura en el cuerpo de un estado *representa* una cuenta: y si el estado en sí mismo *es* la cuenta de su dueño, evidentemente se incurre en un contrasentido incluyendo entre sus elementos el nombre que la reemplaza, por cuanto eso equivale á suponer que el *todo* puede alguna vez ser *parte integrante* de sí mismo, ó que una cosa puede ser *todo* y *parte* al mismo tiempo, lo cual está en pugna con la sana razón. La cuenta del dueño de una contabilidad está ACCIDENTALMENTE REPRESENTADA POR UN NOMBRE durante el curso ordinario de las operaciones (ya sea ese nombre el de su dueño, ó ya sea el de Capital); por consi-

guiente dicho NOMBRE debe desaparecer una vez que *no tiene que representar* por el hecho de aparecer el mismo REPRESENTADO. Parece pues, que el sentido común indica que el capital sólo debe figurar en un estado con el carácter de *saldo*, que por naturaleza le corresponde, según se ha explicado en otro lugar (274 y 275).

ENRIQUE FLORES

ANEXOS AL BALANCE GENERAL

Lima, Abril 30, 1883

ANEXO

Débito. Balance general de Enrique Flores. **CUENTA DE**

Arrendamientos.			
Pagados por almacén y depósito, un semestre hasta junio 30, 1883, á razón de \$ 150 mensuales.....		\$	960 „
Sueldos.			
Pagados á Camilo Navarro, 5 meses á razón de \$ 75.....			375 „
Gastos Menudos.			
Desembolsado en los cuatro primeros meses del presente año.....			205 48
Gastos Personales.			
Monto de los míos en los cuatro primeros meses del presente año.....			1,200 „
Útiles de Escritorio.			
Costo de los que se están usados.....			37 50
		\$	2,717 98

S. E. á O.

ANEXO

Débito. Balance general de Enrique Flores. **DESCUENTOS**

Descuento.			
Pagado sobre el importe de un pagaré de Dinero & Albértis, al 9 % anual.....		\$	6 12
Intereses.			
Abonados en mi cta. etc. para Risco & Díaz de Valparaíso, al 9 % anual.....	\$	15 01	
Pagados al Banco Nacional sobre el importe de mi pagaré á su favor, al 12 % anual.....		26 67	41 68
<i>Saldo, ó ganancia en descuentos é intereses</i>			193 17
		\$	240 97

S. E. á O.

ANEXO

Débito. Balance general de Enrique Flores. **CUENTA DE**

Corretajes.

Pagado por venta de cédulas hipotecarias, $\frac{3}{4}$ % sobre \$ 2,765.....	\$	6 91	
Pagado por venta de acciones del Banco La Providencia, $\frac{1}{4}$ % sobre \$ 4,240.....		10 60	
Pagado por compra de billetes fiscales, $\frac{1}{4}$ % sobre \$ 9,300.....		23 25	\$ 40 76
<i>Saldo ó ganancia en comisiones</i>			508 60

\$ 549 36

S. E. ú O.

ANEXO

Débito. Balance general de Enrique Flores. **CUENTA DE**

Letras.

Pagado por compra de una L/ sobre Valparaíso, $2\frac{1}{2}$ % sobre \$ 1,500.....	\$	37 50	
Pérdida en £ 1,000 entre 40 y 40 $\frac{1}{2}$ peniques por peso.....		37 27	\$ 74 77
<i>Saldo ó ganancia en cambios</i>			648 24

\$ 723 01

S. E. ú O.

N.º 3

COMISIONES.

Lima, 30 de abril de 1883.

Credito.

Facturas.

Cobrado sobre el importe de la factura de Risco & Díaz para Manuel Rivas, 15 % sobre \$ 1,425.....

\$ 213 75

Cobrado sobre el importe de la factura de Colville & Cª para Manuel Rivas, 5 % sobre \$ 844.60.....

42 33 \$ 255 98

Cuenta de venta

Cobrado sobre el importe de las ventas de la consignación de Risco & Díaz, 5 % sobre \$ 4,963.07.....

248 15

Letras.

Cobrado por comprar L/ para Mariano Aguirre, de Puno, ½ % sobre \$ 4,545.68.....

22 73

Cobrado por recibir valor de L/ cargo Cagliardo Hermanos, ½ % sobre \$ 4,500.....

22 50 45 23

\$ 549 36

Enrique Flores.

N.º 4

CAMBIOS.

Lima, 30 de abril de 1883.

Credito.

Letras.

Ganancia en £ 2,500 entre 40 y 39 ½ peniques por peso.....

\$ 94 34

Cobrado premio de 1 % sobre \$ 3,635.04 de mi L/ n.º 1.....

36 35 \$ 130 69

Varias cuentas.

Ganancia en cuenta de Melvil & C.ª.....

322 85

Ganancia en cuenta de J. Lambelet & C.ª.....

269 47 592 32

\$ 723 01

Enrique Flores.

ANEXO

Débito

Balance general de Enrique Flores.

PÉRDIDAS Y

Portes.	
* Pagado al Correo por correspondencia en enero y febrero.....	\$ 578
Timbres.	
Pagado por valor de los de mi pagaré orden Banco Nacional.....	275
Gastos.	
Pérdida por gastos generales en los cuatro primeros meses del presente año, según anexo n.º 1.....	2 677 98
Muebles de Escritorio.	
Pérdida en depreciación de $2\frac{1}{2}\%$ sre. \$ 527.50	13 19
Diego Ramos.	
Pérdida en su quiebra.....	275 ..
<i>Saldo, á ganancia neta</i>	9,986 45
	\$ 12,961 15

S. E. u O.

N.º 5

GANANCIAS

Lima, 30 de abril de 1883.

Crédito.

Portes.		
Cobrados en la negociación cueros de carnero..	\$ 3 50	
Cargados en mi cta. etc. para Risco & Díaz....	2 50	\$ 6 ..
Mercaderías.		
Ganancia en las ventas.....		6,815 38
Cédulas Hipotecarias.		
Ganancia que dejan.....		715 ..
Acciones del Banco La Providencia.		
Ganancia que dejan.....		100 ..
Pallebote "Delfín."		
Ganancia que deja.....		718 95
Casa en el Barranco.		
Ganancia que deja.....		532 50
Consignación a Pisco.		
Ganancia que deja.....		1,086 02
Cueros de Carnero.		
Ganancia que dejan.....		877 29
Banco Nacional, Cuenta en Billetes.		
Ganancia en la negociación billetes fiscales....		760 ..
Descuentos é Intereses.		
Ganancia, según anexo n.º 2		193 17
Comisiones.		
Ganancia, según anexo n.º 3		508 60
Cambios.		
Ganancia, según anexo n.º 4		648 24
		\$ 12,961 15

Enrique Flores.

Débito.

INVENTARIO DE

EN ABRIL

1 Muebles de Escritorio.				
Un escritorio de cedro.....	\$	170	..	
Un " ordinario.....		30	..	
Un armario pequeño.....		25	..	
Una caja de hierro.....		150	..	
Una prensa con su mesa y útiles.....		50	..	
Un sofá.....		40	..	
Una docena sillas.....		62 50		
		527 50		
Deducción por uso, 2 ½ %.		13 19	\$	514 31
2 Caja.				
Plata.....		574 30		
18 águilas americanas.....	á \$	405	..	
30 libras esterlinas.....	..	154 50		
Cobre.....		471		
Estampillas y tómbres.....		3 15		1,141 66
3 Banco Nacional.				
Depósito en cuenta corriente, á la vista.....				16,593 77
3 Melvil & C^a				
Saldo á su cargo:				1,669 18
£ 278-3-9 á 40 peniques por peso				
4 Casa en el Barranco.				
Valor actual de la finca.....				7,000 ..
4 Duncan, Fox & C^a				
Saldo á su cargo.....				2,000 ..
6 Mercaderías.				
211 cajones jabón amarillo.....	á \$	1,371 50		
800 resmas papel de estraza.....	..	496	..	
200 qq. cacao.....	..	3,800	..	
150 dnas. jabón de olor.....	..	450	..	
120 " cerveza Bass.....	..	360	..	
135 " " Noruega.....	..	405	..	
122 cajas vino Málaga.....	..	610	..	
210 " " blanco.....	..	840	..	
22 " " Jerez.....	..	162 50		
90 " " dulce.....	..	360	..	
39 " " Oporto.....	..	208 65		
Pasan		\$	9,063 65	\$ 28,918 87

— 193 —
ENRIQUE FLORES

30 DE 1883.

Crédito.

7	Grace Brothers & C. ^a		
	Saldo á su favor.....	906	47
10	Mannuel Rivas.		
	Saldo á su favor.....	770	18
10	Risco & Diaz.		
	Saldo á su favor.....	646	31
Pasan		\$ 2,322	96

INVENTARIO DE EN ABRIL

Débito.

	Vienen	\$ 9,063 65	\$ 28,918 87
	48 cajas agua florida..... á \$ 5.25	252 „	
	50 cajones sardinas..... „ 28. „	1,400 „	
	23 bles. vino tinto..... „ 100. „	2,300 „	
	32 latas pinturas surtidas..... „ 5.25	168 „	
	17 qq. orégano..... „ 8. „	136 „	
	20 „ jarcia de Manila..... „ 24.50	490 „	
	52 „ hierro acanalado..... „ 11.25	585 „	
	30 „ clavos de alambre..... „ 8. „	240 „	
	15 „ manteca americana..... „ 20. „	300 „	
	75 dnas. conservas surtidas..... „ 3. „	225 „	
		\$ 15,159 65	
	Deducción por deterioro	309 65	14,850 „
8	Pailebote "Delfín."		
	Valor actual del buque.....		8,000 „
15	Consignación de Azúcar á Valparaíso.		
	Costo de 150 qq. azúcar, y gastos.....		2,561 59
15	Cédulas Hipotecarias.		
	Ipte. de 4 cédulas, serie A, n ^o 503/6 de \$ 1,000	\$ 4,000 „	
	„ 5 „ „ B, „ 3000/4 de \$ 500	2,500 „	
		\$ 6,500 „	5,070 „
	ó sean al 78 ^o /C		
16	Acciones del Banco La Providencia.		
	Ipte. de 15 accs., n ^o 720/30 y 1201/4 de \$ 400	6,000 „	6,360 „
	ó sean al 6 ^o /C premio		
19	Manuel Silva.		
	Saldo á su cargo.....		3,500 „
19	J. Lambelet & C.^a		
	Saldo á su cargo:		
	Fr. 5,000 á fr. 4.17 por peso		1,199 04
			\$ 70,459 41

S. E. ú O.

ENRIQUE FLORES

30 DE 1883.

Crédito.

Enrique Flores.

Débito.

ESTADO DE
EN ABRIL

DEUDAS			
Saldo que debo á Grace Brothers & C ^a del Callao.....	\$	906	47
Saldo que debo á Manuel Rivas de Pisco.....		770	18
Saldo que debo á Risco & Diaz de Valparaíso.....		646	31
Saldo ó capital actual			
			\$ 2,322 96
			68,136 45
			\$ 70,459 41

S. E. и O.

— 197 —
ENRIQUE FLORES

30 DE 1883.

Crédito:

PROPIEDADES			
<i>Valor de los muebles del escritorio</i>	514	31	
<i>Saldo en caja.....</i>	1,141	66	
<i>Depósito en el Banco Nacional....</i>	16,593	77	
<i>Saldo en poder de Melvil & C.^a de Londres.....</i>	1,669	13	
<i>Valor de la casa de campo en el Barranco.....</i>	7,000	,,	
<i>Saldo en poder de Duncan, Fox & C.^a.....</i>	2,000	,,	
<i>Valor de las existencias de mer- caderías.....</i>	14,850	,,	
<i>Valor del pailebote "Delfin".....</i>	8,000	,,	
<i>Importe del azúcar remitido á Valparaiso.....</i>	2,561	50	
<i>Valor de las cédulas hipotecarias existentes.....</i>	5,070	,,	
<i>Valor de las acciones del Bco. La Providencia existentes.....</i>	6,360	,,	
<i>Saldo en poder de Manuel Silva</i>	3,500	,,	
<i>Saldo en poder de J. Lambelet & C.^a de Paris.....</i>	1,199	04	
			\$ 70,459 41

Enrique Flores.

595. Al terminar este capítulo conviene hacer una aclaración relativa á los inventarios y á la significación de la palabra *Propiedades*, que tanto hemos usado en contraposición á *Deudas*.

El Débito del inventario de Enrique Flores que se ve á continuación de los anexos al balance general ofrecidos por modelos, es el *conjunto detallado de los capitales de que él dispone para trabajar*, ó sea la *lista de los valores propios y ajenos* que tiene á su disposición, cuyo monto es \$ 70,459.41. Esa LISTA constituye, pues, su INVENTARIO, de acuerdo con la definición que dimos en el artículo 78. Pero, con todo, si el inventario se hiciese consistir simplemente en dicha lista, sería un inventario deficiente, por cuanto *no mostraría* qué parte es propia y cuál ajena de los valores indicados. Esta distinción se ha conseguido escribiendo el inventario *en forma científica*, con Débito y Crédito como se ha hecho, en conformidad con la definición dada en el artículo 319. Así puede verse que del importe total \$ 70,459.41 de los capitales que maneja Enrique Flores, solo son suyos \$ 68,136.45, y el resto \$ 2,322.96 es ajeno; según lo manifiesta también, pero con mayor claridad, el estado que se acaba de ver en las dos páginas anteriores.

596. Cuando un comerciante solo tiene deudas (por carecer de capital), es claro que el inventario escrito en forma científica tendrá por Débito y Crédito *una misma suma de valores*, es decir, no tendrá saldo (319).

597. La palabra *propiedades* se toma en dos sentidos, según se emplea en el lenguaje ordinario ó en el científico. En el primer caso se refiere á lo que estrictamente no es ajeno, esto es, á lo *propio*; y así está empleada en los artículos 79 y 319.

598. De manera que tomando en tal aceptación dicha palabra, habría que decir con referencia al inventario de Enrique Flores, que del total \$ 70,459.41 de los valores que forman el Débito, 68,136.45 representan *propiedades* (capital propio), y \$ 2,322.96 representan *deudas*.

599. En el lenguaje científico es más lata la significación de la palabra "propiedades", pues abraza todo lo que se ha adquirido y de que se está en *posesión*, ó sea lo que se conoce generalmente en el comercio con el nombre de *Activo* (nota del artículo 270), como se ha dejado comprender en los artículos 256; 259 y 263; y así, el estado de Enrique Flores en 30 de abril manifiesta como importe de las PROPIEDADES la suma de \$ 70,459.41 (el Activo). Deduciendo de esta cantidad los \$ 2,322.96 á que ascienden las DEUDAS (el Pasivo) se obtienen \$ 68,136.45 como *propiedad líquida ó capital*; resultado idéntico al obtenido anteriormente (598); y no podía menos

que ser así, desde que el capital es el excedente de las propiedades sobre las deudas (256).

Por manera que bien se tome la palabra "propiedades" en la acepción vulgar ó en la científica, el resultado numérico en un caso dado siempre es el mismo.

600. La significación científica en que se toma en el comercio el vocablo *propiedades* es muy adecuada; pues debe considerarse propiedad de una persona aquello que adquiere por compra comprometiéndose solemnemente á pagarlo, ya firmando un documento, ó ya empeñando su palabra.



CAPITULO II.

PARA CERRAR LOS LIBROS.

601. Una vez concluidas las operaciones del balance general, se procede á la clausura de las cuentas en el Mayor y sumar definitivamente el Diario, ó sea á *cerrar los libros*.

602. Se entiende por *cerrar una cuenta*, colocar el saldo en el lado contrario á que pertenece, y escribir en el Débito y el Crédito una misma cantidad como suma correspondiente á entrambos. El modelo del artículo 94 figura una cuenta cerrada.

603. Irreflexivamente podría creerse que *saldar* y *cerrar* una cuenta son la misma cosa: existe, no obstante, una diferencia esencial entre las dos operaciones. Una cuenta puede ser *saldada* en el curso de los negocios, más no *cerrada*. El verbo *saldar* envuelve la idea de termino ó *conclusión*; mientras que *cerrar* lleva consigo la de nuevo principio ó *continuación*. En la cuenta *saldada* no existe saldo; en la *cerrada* tiene que haberlo necesariamente.

Cuando se abren nuevos libros, para continuar una contabilidad detenida accidentalmente, las cuentas *saldadas* desaparecen por completo; siendo así que las *cerradas* principian nuevamente ó continúan su curso normal.

604. La operación de cerrar los libros tienen lugar siempre que se hace balance general, y también cuando se han concluido los que habia en uso, y es preciso comenzar libros nuevos.

605. Para cerrar los libros de Enrique Flores en 30 de abril de 1883, tomamos, pues, la hoja del balance general, que muestra los saldos vigentes, y cerramos una por una las cuentas del Mayor como se ha explicado en el artículo 602, escribiendo con tinta colorada tanto la palabra "saldo" como el *guarismo* correspondiente, para que se noten á primera vista. En seguida escribimos en las columnas deudora y acreedora

del Diario las dos sumas iguales que arrojan y que son el guarismo 521,564.83; y así queda todo terminado.

606. El método ordinario de cerrar los libros de una contabilidad es sentar en el Diario dos partidas finales, cargando en la primera los saldos deudores á una cuenta que se crea al efecto, denominada *Balance de Salida*; y abandonando en la segunda, á la misma cuenta, los saldos acreedores: de tal modo que las dos partidas en conjunto contienen el estado, y al pasarlas al Mayor *abren y saldan* la cuenta Balance de Salida.

Proceder de esta manera es aumentar sin objeto el trabajo de un tenedor de libros y hacerle perder inútilmente el tiempo; y añadiremos que también es complicar innecesariamente las cosas, pues ya se ha visto cuán sencillo es cerrar los libros por el método que hemos empleado, sin que el Diario haya intervenido en la clausura de las cuentas del Mayor.



CAPITULO III.

PARA REABRIR LOS LIBROS, Ó ABRIR LIBROS NUEVOS.

607. Después que se termina de cerrar los libros, al fin de un balance general, se *reabren* inmediatamente si se ha de continuar la contabilidad en los mismos, ó se *abren nuevos libros* si están concluidos los que había en uso.

608. Digamos que Enrique Flores desea reabrir sus libros el día 1.º de mayo de 1883. Todo lo que tendrá que hacer es abrir nuevamente las cuentas del Mayor, diciendo en cada una "Saldo anterior", y escribiendo el saldo correspondiente *en el mismo lado que ocupa en la hoja del balance general, ó sea el lado opuesto al que ocupa en el Mayor*; á fin de que cada saldo entre en el lado á que pertenece, ya sea el Débito, ó ya el Crédito. Acto continuo sentará una partida de *Varios á Varios* en el Diario que envuelva dichos saldos; y así corresponderá el Diario con el Mayor. Los modelos de estos dos libros que damos al fin del *Tratado*, manifiestan reabiertos los de Enrique Flores en 1.º de mayo.

609. La reapertura de los libros se lleva ordinariamente á cabo por un método semejante al que se emplea para la clausura. Se crea al efecto una cuenta denominada *Balance de Entrada*; y se sientan dos partidas en el Diario, *á la inversa* de las dos en que intervino la cuenta Balance de Salida, de que hablamos en el artículo 606. Dichas partidas encierran en dos partes la *única* de *Varios á Varios* necesaria en tales casos, según se habrá comprendido por la que hemos empleado al explicar la manera de reabrir los libros de una casa de comercio; y tienen el inconveniente de aumentar algo el trabajo.

610. Aquí conviene hacer una observación, para que se evite la reapertura de cuentas que se encuentran en el caso de las que han sido *cerradas* alguna vez indebidamente por no haber tenido el cuidado de *saldarlas* con oportunidad.

Con frecuencia encuentra un tenedor de libros, al terminar un balance cualquiera, que cuentas que debieran estar saldadas arrojan pequeños saldos de 1, 2, 3, 4, 5 centavos, y algo más; y esto acontece principalmente porque es bastante común en el comercio pagar, de más ó menos, uno ó más centavos de lo que exactamente se debe, al tiempo de cancelar una cuenta. En efecto, si A nos debe \$ 325.19, y cancela su deuda pagando \$ 325.20, su cuenta en el Mayor arrojará un saldo acreedor de *un centavo*, porque hemos recibido esa cantidad *de más*. Tales diferencias si son siempre embarazosas, lo son sobre manera cuando se ha hecho balance general; porque entonces *es forzoso reabrir toda cuenta que no está saldada*, sea cual fuere su saldo: y abrir de nuevo cuentas *por centavos*, para tener que cerrarlas otra vez en seguida, es perder lastimosamente el tiempo; que dicho sea de paso, es lo que más vale en la vida, después de la vida misma.

611. Por eso un tenedor de libros debe examinar prolijamente, antes de hacer balance general, las cuentas que espera encontrar saldadas, á fin de pasar oportunamente por *Gastos* las pequeñas diferencias de que nos estamos ocupando; desde que no es posible pasar por alto un saldo siquiera de *un centavo*, puesto que si así se hiciera no saldría el balance exacto.

612. El medio más seguro de evitar tales diferencias, es prevenir al cajero para que tenga la precaución de asegurarse á tiempo del saldo de cada cuenta que debe ser cancelada por intermedio suyo. Así, toda vez que un cajero cobra ó paga un saldo, debe ponerse de acuerdo con el tenedor de libros, bien para recibir ó entregar definitivamente la suma *exacta* de que se trate, ó bien para entrarla con exactitud en el Libro de-Caja, si es que ha dado ó recibido algunos centavos de más ó de menos; pues las pequeñas diferencias de que hablamos, siempre son molestas, aún en el caso de ser vistas á tiempo en el Mayor, por cuanto exigen partidas especiales para su cancelación.

613. Las diferencias en cuestión no causan propiezos en el Libro de-Caja; pues el cajero las pone en la caja ó las quita, según conviene, á fin obtener exacto su balance.

CAPITULO IV.

LIQUIDACION.

614. Es bien sabido que se da el nombre de *liquidación* á la serie de operaciones que practica un comerciante, ó una sociedad mercantil, bien para retirarse de los negocios, ó bien para terminar aquellos en que se ha ocupado y emprender otros nuevos.

615. Por tanto, sin dificultad se comprenderá que tal serie de operaciones tiene necesariamente que consistir en *realizar las propiedades y pagar las deudas*.

616. Liquidar es, pues, poner término definitivamente al movimiento de una contabilidad; dejando los libros como si jamás hubiera ella existido, una vez que se ha cerrado la cuenta de Caja por la del dueño.

617. Ya hemos indicado cómo se cierra transitoriamente una contabilidad: ahora explicaremos de qué manera se cierra para siempre; y decimos "para siempre" porque cualquiera contabilidad que se establezca después de la que se ha cerrado definitivamente, es *otra nueva* y no la misma.

618. Entre las operaciones ordinarias del comercio y las que son propias de una liquidación, sólo hay la diferencia de que durante el curso de las segundas no se emprenden nuevas negociaciones. Por consiguiente la contabilidad del que *emprende* y la del que *liquida*, difieren tan sólo en que una *avanza* y otra *retrocede*. De lo cual se deduce que una liquidación debe llevarse á cabo dejando seguir su curso normal á la contabilidad, hasta el momento en que ha terminado naturalmente; y no introduciendo en ella modificaciones de ningún género, según se acostumbra ordinariamente al crear la conocida cuenta de *Liquidación* de que nos ocuparemos más adelante, cuenta que sólo conduce á confusión y oscuridad.

619. Digamos que el comerciante Enrique Flores que hizo

balance general en 30 de abril de 1883, se propone liquidar su casa de comercio en esa fecha. ¿Cómo deberá proceder?

La primera operación que debe practicarse cuando se intenta liquidar es formar un inventario tan exacto como sea posible, dando á cada objeto el valor que se calcula que realmente ha de producir al tiempo de venderlo; á fin de conocer *el capital, ó la parte del capital, por liquidar*. Enrique Flores ha hecho ya este trabajo de antemano; por consiguiente, puede proceder de una vez á su liquidación.

620. El estado del joven negociante manifiesta que sus propiedades ascienden á \$ 70,459.41, y sus deudas á \$ 2,322.96. Si él paga, pues, estos \$ 2,322.96 de los fondos disponibles que tiene en el Banco Nacional, consistirá su inventario en lo siguiente:

Parte de capital en efectivo :

En Caja.....	\$ 1,141.66	
En el Banco Nacional.....	14,270.81	15,412.47

Parte de capital por liquidar..... 52,723.98

Capital actual \$ 68,136.45

621. Vendiendo todos los objetos existentes, cobrando las acreencias, y cediendo á los consignatarios el azúcar remitido á Valparaíso por su costo con los gastos, al contado, se obtienen \$ 50,426.12 por lo que valía \$ 52,723.98. Ha habido, pues, una pérdida de \$ 2,297.86, lo cual es muy natural que haya acaecido, pues demasiado sabido es que cuando se trata de realizar, los demás aprovechan la oportunidad que se les presenta de sacar ventajas. Y por este motivo puede establecerse como regla general que una liquidación siempre deja pérdida; ó, en otros términos, que *el capital liquidado es siempre menor que el capital por liquidar*.

622. A medida que Enrique Flores ha recibido las cantidades producidas gradualmente por la liquidación, las ha abonado por Caja á las cuentas correspondientes. De manera que habiéndose terminado de liquidar, cada cuenta tiene que manifestar su *resultado propio*, por medio del saldo. Así, por ejemplo, las existencias de mercaderías importaban \$ 14,850 el 30 de abril; por consiguiente si han producido digamos \$ 13,914, que se han abonado á Mercaderías, esta cuenta manifestará una partida de \$ 936 que tendrá como *saldo deudor*. Y una cosa análoga pasará respecto á las otras cuentas, ya

hayan dejado todas ellas pérdida, ó ya haya habido pérdida en unas y ganancia en otras.

623. Enrique Flores ha llevado á término la liquidación de su casa comercial continuando la contabilidad como de costumbre. Por tanto, al hacer su balance comprobatorio ve palpablemente el resultado, puesto que todos los saldos deudores son pérdida, con excepción del de Caja; y todos los saldos acreedores son ganancia (suponiendo que en algunas cuentas las haya habido), exceptuando el de su propia cuenta. Y como dichos saldos deben pasar á Pérdidas y Ganancias, es claro que esta cuenta tiene que arrojar un saldo final de \$ 2,297.86, que es la pérdida sufrida.

624. Llevando, pues, á la cuenta de Pérdidas y Ganancias los saldos indicados, el balance manifestará lo siguiente:

	DÉBITO.	CRÉDITO.
Enrique Flores.....		68,136.45
Caja.....	65,838.59	
Pérdidas y Ganancias	2,297.86	
	<u>\$ 68,136.45</u>	<u>\$ 68,136.45</u>

El saldo deudor de Caja consistirá en \$ 1,141.66 que había en dinero efectivo en treinta de abril, \$ 14,270.81 retirados á última hora del Banco Nacional, y los \$ 50,426.12 producto de la liquidación (620 y 621).

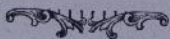
625. Saldando en seguida la cuenta de Pérdidas y Ganancias por la de Enrique Flores, sólo permanecerán vigentes esta última cuenta y la de Caja, con \$ 65,838.59 ambas por saldo, quedando así terminada la liquidación, y cerrada para siempre la contabilidad una vez que se saldan una por otra la cuenta de Caja y la del dueño Enrique Flores (280).

El capital actual final \$ 65,838.59 se comprueba deduciendo del capital actual en 30 de abril \$ 68,136.45, la pérdida de \$ 2,297.86 sufrida en la liquidación (585).

626. Si para practicar la liquidación que hemos figurado se hubiese creado una cuenta especial *Liquidación*, se le habría abonado todo lo recibido y cargado todo lo pagado por razón de la misma, según la costumbre en tales casos; y, en consecuencia, habría sido preciso saldar por dicha cuenta todas las demás, con excepción de la de Caja y la del dueño de la contabilidad, á fin de que la cuenta de Liquidación hubiese mostrado el resultado final, por ser ese el objeto de su apertura. Ese resultado se habría manifestado en dicha cuenta por un saldo deudor de \$ 2,297.86; el mismo que hemos obtenido en

la de Pérdidas y Ganancias siguiendo la contabilidad como de costumbre. Pero el hecho de haber sido saldadas por Liquidación las cuentas que hemos ya indicado, el balance no habría mostrado el *resultado propio* de cada cuenta (622). Por manera que todos los datos habrían estado acumulados en la cuenta de Liquidación, como lo estarían en una contabilidad que careciera de cuentas objetivas y neutras, por haber sido ellas reemplazadas por la del dueño (293).

627. Por lo expuesto se comprenderá que la existencia de la cuenta "Liquidación" impide que una contabilidad suministre los datos necesarios, con la distinción y regularidad ordinarias; é introduce en ella una confusión muy perjudicial, haciendo artificialmente oscuro lo que naturalmente ha podido ser claro (618).



DIARIO



ENRIQUE FLORES.—LIMA

LIMA, ENERO DE 1883.

1	Varios	á	Enrique Flores				
	Monto de los siguientes valores que constituyen mi estado en esta fecha						
2	Caja					\$ 36,800	„
	1.º Suma existente hoy en caja en dinero efectivo.....						
3	Banco Nacional			\$ 1,800	„		
	1.º Suma depositada en el Banco en cuenta corriente.....						
4	Casa en el Barranco			25,000	„		
	1.º Valor actual de mi casa de campo en dicho pueblo.....						
5	Luis Mora			7,000	„		
	1.º Suma que le presté en oct. 9, 1882 al 12 ½ de interés anual, según su pagaré n.º 1.....						
							3,000 „
6	Mercaderías.			3,300	„		
2		á	Graham, Rowe & C ^{ta}				
	2. Impte. de varias mercs. que les he comprado á 3 meses plazo, según mi pagaré de esta fecha, valor abril 2, 1883.....						
							3,300 „
1	Muebles de Escritorio			215	„		
6		á	Mercaderías				
	3. Parte de los muebles comprados á Krausslach & O ^{ta} hoy por \$ 325, pagada en mercancías.....						
							215 „
6	Mercaderías			16,906	73		
3		á	Mévil & C ^{ta}				
	11. Impte. de su factura de mercancías ex "Alaska," n.º 2507, valor marzo 19. 1883:						
	£ 2,817-15-9 á 40 peniques por peso						
							16,906 73
4	Duncan, Fox & C ^{ta}			2,518	25		
6		á	Mercaderías				
	15. Impte. de varias mercs. que han tomado á 2 meses plazo, según el Libro-de-Ventas á Crédito y su pagaré n.º 3, v/ marzo 15, 1883.....						
							2,518 25
	Pasan						
							59,739 98
							59,739 98

LIMA, ENERO DE 1883.

		Vienen	\$ 59,739 98	\$ 59,739 98
5	Dinegro & Albértis		1,800 ..	
6	á Mercaderías			
	17. Impte. de varias mercs. que han tomado, y que son pagaderas en esta forma:			
	En su pagaré n.º 4 á 2 meses, v/			
	mzo. 17, 1883.....	\$ 1,200. ..		
	Resto que entregarán el 20 del presente.....	600. ..		1,800 ..
6	Mercaderías		2,072 17	
7	á Grace Brothers & C.ª			
	19. Impte. de su cuenta n.º 7328 por gastos en el Callao, desembarque, derechos de aduana, etc., y flete por ferrocarril á Lima, de 400 bts. mercs. ex "Alaska".....			2,072 17
6	Mercaderías		2,020 ..	
6	á Mercaderías			
	22. Impte. de una partida de manteca americana que he tomado á Costa Hermanos.....	\$ 3,000. ..		
	Descuento, 6 %.....	180. ..		
		\$ 2,820. ..		
	Pagado al contado.....	800. ..		
	Resto entregado en mercancías			2,020 ..
7	Consignación á Pisco		2,630 ..	
6	á Mercaderías			
	25. Impte. de una fact. de mercs. embarcadas por mi pailebote "Delfín," con destino á Pisco, para que las venda por mi cta. Manuel Rivas de ese comercio, según el Libro-de-Facturas-Enviadas.....			2,500 ..
8	á Pailebote "Delfín."			
	25. Flete que corresponde al buque...			130 ..
		Pasan	\$ 68,262 15	\$ 68,262 15

LIMA, ENERO DE 1883.

		Vienen	\$ 68,262 15	\$ 68,262 15
* 2	Graham, Rowe & C^a		217 50	
* 8	á Pailebote "Delfin"			
	25. Cargo que hago á los 1. ^o por va- lor del flete de sus merces, embar- cadas en mi buque, con destino á Pisco.....			217 50
* 2	Caja	á Varios	16,172 96	
	31. Suma total entrada á la caja en el presente mes, correspondiente á las cuentas <i>acreedores</i> respectivas que figuran en el Débito del Libro- de-Caja, pasado directamente al Mayor.....			16,172 96
* 10	Varios	á Caja	15,313 25	
	31. Suma total salida de la caja en el presente mes, correspondiente á las cuentas <i>deudoras</i> respectivas que figuran en el Crédito del Li- bro-de-Caja, pasado directamente al Mayor.....			15,313 25
MES DE FEBRERO				
* 10	Manuel Rivas	á Varios	1,638 75	
* 10	á Risco & Díaz			
	1. ^o Impte. de una fact. de 450 qq. ha- rina, valor enero 3, 1883, que en- viaron el mes pasado á Rivas por mi orden y cta.....			1,425 ..
* 11	á Comisiones			
	1. ^o El 15 ^o /100 que, según convenio con Rivas, debó cargar sobre el valor de la factura.....			213 75
* 11	Consignación de Risco & Díaz		628 ..	
* 7	á Grace Brothers & C^a			
	2. Impte. de la cta. n. ^o 7380 de los 2. ^{os} por desembarque, derechos, flete por ferrocarril á Lima, etc., de las mrcs. de Risco & Díaz ex "Limeña".....			628 ..
		Pasan	\$ 102,232 61	\$ 102,232 61

LIMA, FEBRERO DE 1883

		Vienen	\$ 102,232 61	\$ 102,232 61
2	Graham, Rowe & C ^a á Varios			
	Impte. de mi pagaré valor abl. 2, 1883, que he descontado hoy.....	\$ 3,300.00		
	Pagado al contado	988.40	2,311 60	
11	á Consignación de Risco & Díaz.			
	6. Valor de varios artículos vendidos á los 1. ^{os} según el Libro de Ventas á Comisión.....			2,250 ..
8	á Descuentos é Intereses			
	6. Descuento de 55 días sre. \$ 3,300, al 1 ^o /100 mensual.....			61 60
12	Cueros de Carnero		1,343 25	
10	á Mannel Rivas			
	10. Impte. de una fact. de 50 fardos cueros de carnero embarcados por el 2. ^o en Pisco, á la consignación de Melvil & C ^a , de Londres, para que sean vendidos en cuenta á medias.....	\$ 2,686.50		
	Mitad que me corresponde			1,343 25
3	Melvil & C ^a		10,640 71	
2	á Graham, Rowe & C ^a			
	12. Impte. de una L/ n. ^o 6243 á cargo de Graham, Rowe & C ^a , de Liverpool, 90 días vista que voy á remitir á los 1. ^{os} como saldo del valor de su fact. por £ 2,817-15-9; y por la cual he firmado un pagaré, á la orden de los 2. ^{os} , á 75 días, v/ abl. 27, 1883:			
	£ 1,817-15-9 á 41 peniques por peso			10,640 71
10	Risco & Díaz		1,200 ..	
12	á Letras por Pagar			
	13. Impt. de una L/ n. ^o 607 de los 1. ^{os} , á mi cargo y orden de Costa Hermanos, 15 días vista, que he aceptado para el 28 del pte.			1,200 ..
	Pasan	\$ 117,728 17	\$ 117,728 17	

LIMA, FEBRERO DE 1883.

		Vienen	\$ 117,728 17	\$ 117,728 17
6	Mercaderías		8,720 94	
3	á Mévil & C^a			
	17. Impte. de su factura de mercancías ex-"Arizona," n.º 2533, valor abl. 10. 1883:			
	£ 1,462-11-6 á 40 $\frac{1}{2}$ peniques por peso			8,720 94
10	Risco & Díaz	1,000 ..		
12	á Letras por Pagar			
	19. Impte. de una L/ n.º 625 de los 1.ºs, á mi cargo y orden de Gautreaux & C ^a , 10 días vista, que he aceptado para el 1º de marzo.....			1,000 ..
	Varios á Varios			
	Valor de una factura de mercancías vendida á Duncan, Fox & C ^a por \$ 2,114 60, que ha sido entregada y pagada como se indica á continuación:			
12	Colville & C^a	514 60		
	20. Impte. de una órden á su cargo, de Duncan, Fox & C ^a , n.º 5, á 30 días, v/mzo. 20, 1883, extendida á mi favor y aceptada por Colville			
13	Letras por Cobrar	1,500 ..		
	12. Impte. de una L/ n.º 6102 á cargo de Fowler, & Brent, de Valparaíso, 5 días vista,.....			
14	Cambios	37 50		
	20. El 2 $\frac{1}{2}$ % premio pagado á Duncan, Fox & C ^a sre. la letra precedente.....			
1	Muebles de Eseritorio	62 50		
	20. Valor de una docena sillas tomadas á Duncan, Fox & C ^a			
11	á Consignación de Risco & Díaz			
	20. Impte. de varios artículos vendidos á Duncan, Fox & C ^a , según el Libro-de-Ventas-á-Comisión....			1,134 60
6	á Mercaderías			
	20. Impte. de varias mercaderías vendidas á Duncan, Fox & C ^a , según el Libro-de-Ventas-á-Órédito			980 ..
		Pasan	\$ 129,563 71	\$ 129,563 17

LIMA, FEBRERO DE 1883

		Vienen	\$ 129,563 71	\$ 129,563 71
10	Risco & Díaz		1,500 ..	
13	á Letras por cobrar			
	21. Impte. de la L. n.º 1602 que me entregaron ayer Duncan, Fox & C. á cargo de Fowler & Brent, de Valparaíso, 5 días vista, que he remitido á Risco & Díaz para que cobren por mí cta.			1,500 ..
7	Consignación á Pisco		87 85	
7	á Grace Brothers & C. ^a			
	24. Gastos de embarque y demás de las mercs, por "Delin," según cta. de los 2.º, n.º 7410.			87 85
14	Diego Ramos		575 ..	
6	á Mercaderías			
	25. Impte. de los artículos que, según el Libro de Ventas á Crédito, ha tomado el 1.º, á 6 meses plazo, habiendo firmado un pagaré n.º 6, valor julio 25, 1883.			575 ..
7	Varios			
	á Grace Brothers & C. ^a			
	Impte. de su cta. n.º 7453 por los siguientes gastos que han hecho por mí cta.			1,118 45
15	Consignación de Azúcar á Valparaíso		55 30	
6	Mercaderías			
	27. Desembarque, derechos, etc., de 210 bultos ex "Arizona"		1,063 15	
2	Caja		17,965 40	
	á Varios			
	28. Suma total entrada á la caja en el presente mes, correspondiente á las cuentas acreedoras respectivas que figuran en el Débito del Libro de Caja, pasado directamente al Mayor.			17,965 40
		Pasan	\$ 150,810 41	\$ 150,810 41

LIMA, FEBRERO DE 1883.

		Vienen	\$ 150,810 41	\$ 150,810 41
2	Varios á	Caja	19,750 99	
	28. Suma total salida de la caja en el presente mes, correspondiente á las cuentas <i>deudoras</i> respectivas que figuran en el Crédito del Libro de Caja, pasado directamente al Mayor			19,750 99
	MES DE MARZO			
13	Letras por Cobrar		21,000 ..	
2	á Enrique Flores			
	2. Impte. de las siguientes LL/ recibidas de G. G. Cohen & C ^a , como premio correspondiente á uno de los números de la lotería de la Habana que tomé en enero último, siendo ambas á cargo de Baring Brothers & C ^a , de Londres, 90 días vista:			
	N.º 1253, £ 2,500 á 40 peniques por peso.....	\$ 15,000, ..		
	N.º 1254, £ 1,000 á 40 peniques por peso.....	6,000, ..	21,000 ..	
5	Dinegro & Albértis	789 50		
11	á Consignación de Risco & Díaz			
	3. Impte de varios artículos vendidos á los 1.º, á 60 días según el Libro de Ventas á Comisión, por los cuales han firmado un pagaré no.º 7, v/ mayo 3, 1883.....			
			789 50	
13	Varios á Letras por Cobrar			
	Suma por que entré el 2 del pre. la L/ n.º 1254 á cargo de Baring Brothers & C ^a , de Londres, 90 días vista, recibida de G. G. Cohen & C ^a , y considerada á 40 peniques por peso.....			
			6,000 ..	
3	Mévil & C^a			
	4. Impte. de la remesa que les he hecho en la L/ indicada, según mi carta de esta fecha:			
	£ 1,000 á 40 $\frac{1}{2}$ peniques por peso	5,962 73		
	Pasan	\$ 198,313 63	\$ 198,350 90	

LIMA, MARZO DE 1883.

		Vienen	\$ 198,313 63	\$ 198,350 90
14	Cambios			
	4. Diferencia en el valor de la L/ considerada á 40 y á 40 $\frac{1}{2}$ peniques por peso.....		37 27	
6	Mercaderías		200 „	
11	á Consignación de Risco & Diaz			
	17. Resto de esta consignación que he tomado por mi cta., sean 25 qq. de orégano, á \$ 8.....			200 „
16	Mariano Aguirre		8,000 „	
6	á Mercaderías			
	20. Impte. de una fact. de mercs. que, por su órden y cta., he entregado á su hermano Dionisio Aguirre...			8,000 „
10	Manuel Rivas		744 60	
13	á Colville & C^a			
	20. Parte de la fact. por \$ 844.60 que he tomado hoy á los 2. ^{os} por cta. del 1. ^o , pagada como sigue: En el vale n. ^o 5 de Duncan, Fox & C. ^a á mi favor, cargo Colvi- lle, vencido hoy..... \$ 514.60 En mi vale á 30 dias, órden Colville..... 230. „			744 60
11	Consignación de Risco & Dias			
	á Varios			
	Monto de las siguientes cantida- des, á que doy entrada por haber hecho ya cuenta de venta de la consignación.....		4,273	
11	á Comisiones		22	
	26. Mi 5 ^o / ₁₀ src. 4,963.07 total de las ventas.....			248 15
9	á Gastos			
	26. Almacenaje.....			40 „
8	á Descuentos é Intereses			
	26. Intereses sobre los gastos.....			13 02
10	á Risco & Diaz			
	26. Producto neto á su favor, valor abl. 2, 1883.....			3,972 05
		Pasan	\$ 211,568 72	\$ 211,568 72

LIMA, MARZO DE 1883.

		Vienen	\$ 211,568 72	\$ 211,568 72
2	Caja á	Varios	35,573 50	
	31. Suma total entrada á la caja en el presente mes, correspondiente á las cuentas <i>acreedoras</i> respectivas que figuran en el Débito del Libro-de-Caja, pasado directamente al Mayor.....			35,573 50
2	Varios á	Caja	31,599 36	
	31. Suma total salida de la caja en el presente mes, correspondiente á las cuentas <i>deudoras</i> respectivas que figuran en el Crédito del Libro-de-Caja, pasado directamente al Mayor.....			31,599 36
MES DE ABRIL				
9	Gastos á	Enrique Flores	450 ..	
1	1.º Suma que pagué en 31 de diciembre último, por alquiler adelantado de almacén y depósito durante los meses de enero, febrero y marzo, á razón de \$ 150 mensuales, y que dejé de anotar por distracción.....			450 ..
10	Mannuel Rivas á	Consignación á Pisco	3,903 07	
7	2. Producto neto de la consignación, según cuenta de venta del 1.º, valor marzo 15, 1883.....			3,903 07
10	Mannuel Rivas á	Comisiones	42 23	
11	2. Impte. del 5 % de comisión que he cargado al 1.º en la fact. de mercs. que compré por su cuenta á Colville & Cª el 20 de marzo, cuyo valor es \$ 844.60.....			42 23
		Pasan	\$ 283,136 88	\$ 283,136 88

LIMA, ABRIL DE 1883.

		Vienen	\$ 283,136 88	\$ 283,136 88
17	Pérdidas y Ganancias		275 „	
14	á Diego Ramos			
	2. Impte. del pagaré n.º 6 del 2.º, que vence en julio 25, 1883.....	\$	575. „	
	Suma que ha pagado hoy, por haber quebrado.....		300. „	
	Pérdida			275 „
	Varios á Varios			
16	Mariano Aguirre			
	2. Impte. de una L/ sre. Puno comprada por su cuenta á Gautreau & Cª, n.º 2809, 15 días vista, cargo de Andrés Bernal.....	\$	4,545.68	
	Menos 2º/º descuento.....		90.91	
	Pagado por la letra	\$	4,454.77	
	Más mi comisión, ½º/º sobre \$ 4,545.68.....		22.73	4,477 50
8	Descuentos é Intereses			
	2. Descuento de 31 días al 9º/º anual sre, \$ 789.50, valor del pagaré n.º 7 de Dinero & Albértis que cumple el 3 de mayo próximo, y que he dado en pago á Gautreau & Cª		6 12	
5	á Dinero & Albértis			789 50
	2. Impte. de su pagaré n.º 7, v/ mayo 3, 1883, que he endosado á favor de Gautreau & C.ª.....			
11	á Comisiones			
	2. El ½º/º que he cobrado sobre \$ 4,545.68 valor de la L/ para Aguirre.....			22 73
17	á Letras Giradas			
	2. Impte. de la siguiente L/ que he girado en esta fha, orden Gautreau & Cª, 3 días vista: N.º 1, cargo Manuel Rivas			3,635 04
14	Cambios			
	2. El 1º/º premio que he cobrado sre. los \$ 3,635.04 de mi L/ n.º 1			36 35
	Pasan	\$	287,895 50	287,895 50

LIMA, ABRIL DE 1883.

		Vienen	\$ 287,895 50	\$ 287,895 50
17	Letras Giradas		3,635 04	
10	á Manuel Rivas			
	2. Impte. de la siguiente L/ que he girado á cargo del 2.º, 3 días vista, según mi carta de esta fecha: N.º 1, órden Gautreau & C.ª			3,635 04
4	Duncan, Fox & C.ª	3,000 „		
6	á Mercaderías			
	7. Impte. de varios artículos que les he vendido, con plazo de 20 ó 30 días según el Libro de Ventas-á-Crédito.....			3,000 „
18	Prendas Pretorias á Varios			
	Valor nominal de los siguientes títulos que he pignorado en el Banco Nacional, en virtud de haberme hecho un adelanto de \$ 8,000 por diez días, según mi pagaré para el 25 del pte.....	12,500 „		
15	á Cédulas Hipotecarias			
	Serie A, n.º 503/6, 4 cédulas de á \$ 1,000..... \$ 4,000. „			
	Serie B, n.º 3,000/4, 5 cédulas de á \$ 500..... 2,500. „			6,500 „
16	á Acciones del Bco. La Providencia			
	15. Títulos entregados: 15 accs. n.º 720/30 y 1201/4 de á \$ 400.....			6,000 „
3	Mévil & C.ª á Varios			
	Producto neto de los 50 fardos cueros de carnero que les remitió en consignación Manuel Rivas en feb. último, para que fuesen vendidos en cuenta á medias, valor marzo 25, 1883:			
12	á Cueros de Carnero	4,537 58		
	19. Mitad que me corresponde.....			2,268 79
18	Cueros de Manuel Rivas			
	19. Mitad que le corresponde.....			2,268 79
	Pasan	\$ 311,568 12	\$ 311,568 12	

LIMA, ABRIL DE 1883.

		Vienen	\$ 311,508	12	\$ 311,508	12
10	Risco & Díaz		1,000	..		
4	á Duncan, Fox & C. ^a					
	23. Suma que trasfiero del Crédito de los 1. ^{as} al de los 2. ^{as} , por instrucciones recibidas al efecto de Valparaíso.....				1,000	..
10	Manuel Rivas		3,500	..		
6	á Mercaderías					
	23. Impte. de una fact. de mercs. que he vendido al 1. ^o , con plazo de 6 meses, según su pagaré n.º 8, valor octubre 23, 1883.....				3,500	..
	Varios á Varios					
12	Cueros de Carnero					
	25. Mitad del impte. de averías y portes pagados, que debe cargarse á esta cta.....		48	25		
18	Cueros de Manuel Rivas					
	25. Id.....id.....id.....		48	25		
3	á Melvil & C. ^a					
	25. Impte. de su cta. de averías pagadas á varios compradores de los cueros, valor marzo 22, 1883: £ 15-10-0 á 40 peniques por peso				93	..
17	Pérdidas y Ganancias					
	25. Portes de cartas que debo cargar á la negociación cueros.....				3	50
19	Manuel Silva		3,500	..		
10	á Manuel Rivas					
	27. Impte. de una fact. de mercs. vendida al 1. ^o el 23 del pte., según su pagaré n.º 8, que fué cargada al 2. ^o por error.....				3,500	..
17	Letras Giradas á J. Lambelet & C. ^a		7,446	79		
19	28. Impte. de las siguientes LL/ que he guiado á cgo, de los 2. ^{as} , 90 días vista, según mi carta de esta fha: N.º 2, orden F. Sánchez..Fr. 10,000. „ „ 3, „ R. Billy..... 6,000. „					
	Pasan Fr. 16,000	\$ 327,111	41	\$ 319,664	62	

LIMA, ABRIL DE 1883.

		Vienen Fr. 16,000. „	\$ 327,111 41	\$ 319,664 62
	N.º 4, „	P. Stauf..... 8,000. „		
	„ 5, „	C. Martin..... 2,800. „		
	„ 6, „	G. P. Said..... 3,200. „		
		Francos 30,000. „		
		Vendidos, según Libro-de-Caja, por		7,446 79
18	Varios á Prendas Pretorias			
	Partida que siento para anular la del 15 del pte., relativa á los siguientes títulos que pignoré ese día en el Banco Nacional y que me devolvió el día 25, cuyo valor es..			12,500 „
15	Cédulas Hipotecarias			
	28. Valor de 9 cédulas, según la partida indicada, página 11	6,500 „		
16	Acciones del Bco. La Providencia			
	28. Valor de 15 acciones, según la misma partida	6,000 „		
18	Cueros de Manuel Rivas	2,220 54		
10	á Manuel Rivas			
	29. Saldo de la 1.ª cuenta que pertenece al 2.º, según mi cta. de esta fecha			2,220 54
8	Descuentos é Intereses	15 01		
10	á Risco & Díaz			
	30. Saldo de intereses á su favor en mi cuenta corriente de esta fha., liquidada al 9º/10 anual			15 01
10	Risco & Díaz	2 50		
17	á Pérdidas y Ganancias			
	30. Portes que les cargo en mi cuenta corriente de esta fha.			2 50
2	Caja á Varios	74,291 84		
	31. Suma total entrada á la caja en el presente mes, correspondiente á las cuentas acreedoras respectivas que figuran en el Débito del Libro-de-Caja, pasado directamente al Mayor			74,291 84
		Pasan \$ 416,141 30	\$ 416,141 30	

LIMA, ABRIL DE 1883.

		Vienen	\$ 416,141 30	\$ 416,141 30
		Caja	77,998 44	
2	Varios			
	30. Suma total salida de la caja en el presente mes, correspondiente á las cuentas <i>deudoras</i> respectivas que figuran en el Crédito del Libro de Caja, pasado directamente al Mayor.....			77,998 44
17	Varios á Pérdidas y Ganancias			
	Monto de las siguientes diferencias que son ganancia.....			8,881 83
6	Mercaderías			
	30. Valor actual de las existencias, según inventario de esta fecha.....	\$ 14,850 ..		
	Ménos saldo deudor.....	8,034.62	6,815 38	
15	Cédulas Hipotecarias			
	30. Valor actual de las 9 cédulas existentes, sean \$ 6,500 nominales al 78 %.....	\$ 5,070 ..	715 ..	
	Ménos saldo deudor.....	4,355 ..		
16	Acciones del Bco. La Providencia			
	30. Valor actual de las 15 acciones existentes, sean \$ 6,000 nominales, al 6 % premio.....	\$ 6,360 ..	100 ..	
	Ménos saldo deudor.....	6,260 ..		
8	Pallebote "Delfin"			
	30. Valor actual del buque.....	\$ 8,000 ..	718 95	
	Ménos saldo deudor.....	7,281.05		
4	Casa en el Barranco			
	30. Valor actual de la finca.....	\$ 7,000 ..	532 50	
	Ménos saldo deudor.....	6,467.50		
14	Varios á Cambios			
	Monto de las siguientes diferencias que son ganancia.....			592 32
3	Mévil & C^a			
	30. Valor actual de las 278-3-9 á su cargo, al cambio de 40 peniques por peso.....	\$ 1,669.13	322 85	
	Ménos saldo deudor.....	1,346.28		
		Pasan	\$ 503,841 42	\$ 503,841 89

LIMA, ABRIL DE 1883.

		Vienen	\$ 503,344 42	\$ 503,613 89
19	J. Lambelet & C^a			
	30. Valor actual de los fr. 5,000, á su cargo, al cambio de fr. 4.17 por peso.....	\$ 1,199.04		
	Ménos saldo deudor.....	929.57	269 47	
17	Pérdidas y Ganancias		13 19	
1	á Muebles de Escritorio			
	30. Saldo deudor de la 2. ^a cta.....	\$ 527.50		
	Ménos valor actual de los muebles	514.31		
	Depreciación de 2 $\frac{1}{2}$ %			13 19
17	Varios á Pérdidas y Ganancias			
	Monto de los siguientes saldos que son ganancia.....			2,723 31
7	Consignación á Pisco			
	30. Saldo al Crédito de esta cta....	1,086 02		
12	Cueros de Carnero			
	30. Id.....id.....id.....id.....	877 29		
19	Banco Nacional. cta. en Billetes			
	30. Id.....id.....id.....id.....	760 ..		
9	Gastos		1,200 ..	
9	á Gastos Personales			
	30. Saldo al Débito de la 1. ^a cta., que trasfiere á la 2. ^a			1,200 ..
17	Pérdidas y Ganancias		2,677 98	
9	á Gastos			
	30. Saldo al Débito de la 2. ^a cta., que es pérdida.....			2,677 98
17	Varios á y Pérdidas Ganancias			
	Monto de los siguientes saldos que son ganancia.....			1,350 01
11	Comisiones			
	30. Saldo al Crédito de esta cta....	508 60		
8	Descuentos é Intereses			
	30. Id.....id.....id.....id.....	193 17		
14	Cambios			
	30. Id.....id.....id.....id.....	648 24		
	Pasan	\$ 511,578 38	\$ 511,578 38	

LIMA, ABRIL DE 1883.

17 1	Pérdidas y Ganancias á Enrique Flores	Vienen	\$ 511,578 38	\$ 511,578 38
	30. Saldo al Crédito de la 1ª cta., que es la ganancia neta que he obtenido en los cuatro primeros meses del presente año.....		9,986 45	
				9,986 45
		Suma total	\$ 521,564 83	\$ 521,564 83

LIMA, MAYO DE 1883.

Varios		á	Varios		
Monto de los siguientes saldos que constituyen mi estado en esta fecha:					
1	Muebles de Escritorio				
	1.º Saldo de esta cuenta.....		\$	514	81
2	Caja				
	1.º Id.....d.....id.....			1,141	66
3	Banco Nacional				
	1.º Id.....id.....id.....			16,593	77
3	Mévil & C ^a				
	1.º Id.....id.....id.....			1,669	13
4	Casa en el Barranco				
	1.º Id.....id.....id.....			7,000	„
4	Duncan, Fox & C ^a				
	1.º Id.....id.....id.....			2,000	„
6	Mercaderías				
	1.º Id.....id.....id.....			14,850	„
8	Pallebote "Delfín"				
	1.º Id.....id.....id.....			8,000	„
15	Consign.de Azúcar á Valparaíso				
	1.º Id.....id.....id.....			2,561	50
15	Cédulas Hipotecarias				
	1.º Id.....id.....id.....			5,070	„
16	Acciones del Bco. La Providencia				
	1º Id.....id.....id.....			6,860	„
19	Manuel Silva				
	1.º Id.....id.....id.....			3,500	„
19	J. Lambelet & C ^a				
	1.º Id.....id.....id.....			1,199	04
1	á Enrique Flores				
	1.º Id.....id.....id.....				68,136 45
7	á Grace Brothers & C ^a				
	1.º Id.....id.....id.....				906 47
10	á Manuel Rivas				
	1.º Id.....id.....id.....				770 18
10	á Risco & Díaz				
	1.º Id.....id.....id.....				646 31

BORRADOR DE CAJA.



ENRIQUE FLORES.—LIMA.

Débito.

LIMA,

1 ^a	Existencia en numerario hoy.....	\$ 1,800 „
2	Banco Nacional	
	Mi cheque n.º 19800.....	2,600 „
4	" " " 19801.....	1,500 „
7	" " " 19802.....	8,000 „
8	" " " 19803.....	2,000 „
9	Descuentos é Intereses	
	Recibido de Luis Mora impte. de los intereses correspondientes al mes cumplido hoy, sre. \$ 3,000 de su pagaré n.º 1, de oct. 9, 1882, á razón de 12 ^o /5 anual.....	30 „
20	Dinegro & Albértis	
	Pagaron las merces, que tomaron el 17 del pte., y que eran pagaderas hoy.....	600 „
26	Graham, Rowe & C^a	
	Pagaron el valor del flete que se les cargó ayer en cta. por sus merces, enviadas á Pisco.....	217 50
31	Mercaderías	
	Total de las ventas al contado durante el pte. mes, según el libro correspondiente..	1,225 48
		\$ 17,972 96

ENERO DE 1883.

Crédito.

2	Mercaderías Impte. de varias meres. que he comprado á Graham, Rowe & C ^{as}	\$	2,600	..
3	Muebles de Escritorio Saldo de la cta. de Kraussloch & C ^{as} que he pagado.....		100	..
4	Luis Mora Suma que le he prestado al 12 ^o /100 de inte- res anual, según su pagaré n.º 2, á 3 meses, que vence en abril 4, 1883.....		1,500	..
..	Mercaderías Pagado cta. de Bar Hermanos por una fac- tura de ropa hecha	\$	1,000	..
..	Cta. de Humphreys & C ^{as} por una factura de ferreteria.....	650	..	1,650 ..
7	Pailebote "Delfín" Impte. de este buque noruego que he com- prado, para dedicarlo al comercio de cabo- taje.....		8,000	..
10	Muebles de Escritorio Pagado á Colville & C ^{as} por valor de una caja de hierro inglesa, á prueba de fuego, para guardar.....		150	..
..	Gastos Pagado á Colville & C ^{as} por valor de varios útiles de escritorio.....		37 50	..
17	Enrique Flores Comprado á G. G. Cohen & C ^{as} 10 números de la lotería de la Habana que debe jugarse el mes entrante, á \$ 10 cada uno.....		100	..
22	Mercaderías Pagado á Costa Hermanos por saldo de una partida de manteca que les he comprado...		800	..
25	Pailebote "Delfín" Pagado cta. del capitán por gastos de apres- to para el viaje á Pisco.....		62 50	..
31	Gastos Total de los gastos menudos en el mes, se- gún el libro correspondiente.....		38 25	..
..	Gastos Personales Tomado para mis propios gastos.....		200	..
..	Gastos Saldo de Camilo Navarro.....		75	..
	Saldo		2,659 71	..
		\$	17,972 96	..

Débito.

LIMA,

	Saldo de enero		\$	2,659	71
5	Mercaderías				
	Impte. de una fact. vendida á Dinegro & Albértis, con 6 % descuento.....			3,290	..
	Banco Nacional				
	Mi cheque n.º 19801.....			5,025	93
6	" " " 19805.....			988	40
9	Descuentos é Intereses				
	Pagó Luis Mora los intereses correspondientes al mes cumplido hoy, sre. \$ 3,000 de su pagaré n.º 1 de oct. 9, 1882, á razón de 1 % mensual.....			30	..
14	Banco Nacional				
	Mi cheque n.º 19806.....			2,400	..
15	Consignación de Risco & Diaz				
	Recibido por venta de varios artículos, según el Libro de Ventas á Comisión.....			407	90
28	Mercaderías				
	Total de las ventas al contado durante el pte mes, según el libro correspondiente...	5,093	17		
	Ménos factura vendida á Dinegro & Albértis, entrada el día 5 por distracción.....	3,290	..	1,803	17
	Banco Nacional				
	Mi cheque n.º 19807.....			3,120	..
	Pasan			\$	20,625 11

FEBRERO DE 1883.

Crédito.

2,639 71

3,290 ..

5,925 93

988 40

30 ..

2,400 ..

407 90

1,803 17

3,120 ..

20,625 11

2	Banco Nacional Mi entrega en cuenta corriente.....			\$ 1,000 ..
4	Pailebote "Delfin" Seguro del buque por un año, pagado á la "Compañía Sud-Americana de Seguros," y póliza.....			276 20
"	Consignación á Pisco Pagado á la "Compañía Sud-América de Seguros" por asegurar el cargamento, $8\frac{1}{2}\%$ sre. \$ 2,300.....	98 .. 1 20		99 20
5	Banco Nacional Mi entrega en cta. cte.....			3,290 ..
"	Mévil & C^a Impte. de una L/ n.º 328 á ego, del Banco Internacional de Londres, 90 días vista, que voy á remitir á cta. del valor de su fact. de mercs. por £ 2,817-15-9: £ 1,000 á 40 $\frac{1}{2}$ peniques por peso			5,925 93
6	Consignación de Risco & Díaz Pagado por conducción de las mercs. á los almacenes.....			25 ..
"	Graham, Rowe & C^a Recibieron por saldo de mi pagaré valor abl. 2, 1883, descontado hoy.....			988 40
14	Grace Brothers & C^a Suma que les he remitido para que la apli- quen al Crédito de mi cta.....			1,000 ..
"	Consignación de Azúcar á Valparaíso Suma que he remitido á Grace Brothers & C ^a para que la inviertan en 150 qq. azú- car que han contratado por mi cta., y que van á enviar á Valparaíso en consignación á Risco & Díaz.....			2,400 ..
28	Letras por Pagar Pagado á Costa Hermanos L/ n.º 607 de Risco & Díaz, 15 días vista, que acepté el 13 del pte.....			1,200 ..
"	Consignación de Azúcar á Valparaíso Seguro pagado á la Compañía "Lima," sea $3\frac{1}{2}\%$ sre. \$ 8,000, y póliza.....			106 20
"	Cédulas Hipotecarias Impte. de las siguientes cédulas del Banco Hipotecario que he comprado: Serie A, n.ºs. 503 á 506, cuatro cédulas de \$ 1,000 cada una..... ó sean al 78 $\%$	4,000 ..		\$ 3,120 ..
	Pasan			\$ 19,430 93

Débito

LIMA,

FEBRERO DE 1883.

Crédito.

	Vienen	\$ 19,480 93
28 Gastos		
Total de los gastos menudos en el mes, según el libro correspondiente.....		45 06
Sueldo de Camilo Navarro.....		75 „
„ Gastos Personales		
Tomado para mis propios gastos.....		209 „
Saldo		874 12
		\$ 20,625 11

Débito.

LIMA,

	Saldo de febrero	\$	874 12
1 ^o	Casa en el Barranco Pagó Julio Ramos arrendamiento adelantado por un año.....		600 ..
8	Letras por Cobrar Suma por que entré el 2 del presente la L/ n.º 1253 á cgo. de Baring Brothers & C ² de Londres, 90 días vista, recibida de G. G. Cohen & C ² : £ 2,500 á 40 peniques por peso		15,000 ..
..	Cambios Diferencia en el valor de la L/ precedente por £ 2,500 que fué entrada al cambio de 40 peniques por peso y ha sido vendida al de 39 $\frac{1}{2}$		94 34
9	Descuentos é Intereses Pagó Luis Mora los intereses correspondientes al mes cumplido hoy, sre. \$ 3,000 de su pagaré n.º 1 de oct. 9, 1882, á razón de 1 $\frac{1}{2}$ mensual.....		30 ..
12	Consignación de Risco & Diaz Producto de algunos artículos vendidos en pública subasta porque empezaban á dañarse, según el Libro de Ventas á Comisión... Ménos comisión del rematador, 5 $\frac{1}{2}$	\$	190 60 9 53 181 07
17	Dinegro & Albértis Recibido en cancelación de su pagaré n.º 4, vencido hoy.....		1,200 ..
19	Banco Nacional Mi cheque n.º 19808.....		2,000 ..
25	Mariano Aguirre Recibido de Gagliardo Hermonos impte. de las siguientes LL/ á su cargo, 3 días vista, que han pagado á su presentación: L/ n.º 897 por valor de las merc. tomadas por Dionisio Aguirre el 20 del pte.... L/ n.º 898 remitidas para su cobro..... Ménos mi comisión de cobro, $\frac{1}{2}$ $\frac{1}{2}$	\$	4,500 .. 22 50 4,477 50
27	Duncan, Fox & C² Recibido en cancelación de su pagaré n.º 3, vencido el 15 del pte.....		2,518 25
..	Descuentos é Intereses Pagaron Duncan, Fox & C ² intereses por la demora en cancelar su pagaré de \$ 2,518.12 vencido el 15 del pte, 12 días al 1 $\frac{1}{2}$ mensual.....		10 07
	Pasan	\$	34,985 35

MARZO DE 1883.

Crédito.

1 ^o	Letras por Pagar Pagado á Gautreau & C ^a L/ n.º 625 de Ris- co & Díaz, 10 días vista, que acepté el 19 de febrero.....		\$ 1,000 „
3	Consignación de Risco & Díaz Pagado á varios por averías de harina y mantequilla en las ventas del 6 y 15 de fe- brero.....		36 85
9	Casa en el Barranco Pagado á Julio Ramos por gastos de repa- raciones que, según convenio, ha hecho por mí eta.....		67 50
10	Acciones del Bco. La Providencia Valor de las siguientes acciones que he comprado: N.º 710 á 730 y 1201 á 1204,25 accs. de \$ 400 cada una..... ó sean el 5 ^o / _o premio	10,000 „	10,500 „
„	Cédulas Hipotecarias Valor de las siguientes cédulas del Banco Hipotecaria que he comprado: Serie B, n.º. 2553 á 2559 y 3000 á 3004, 12 cédulas de \$ 500 cada una..... ó sean al 80 ^o / _o	6,000 „	4,800 „
11	Diego Ramos Suma que le he prestado por 15 días, reem- bolsable el 16 del pte., según recibo.....		150 „
15	Pérdidas y Ganancias Pagado cta. de la Administración de Co- rreos por gastos de correspondencia en enero y febrero.....		5 78
19	Grace Brothers & C^{na} Pagado su L/ n.º 3257, á mi cargo y orden de Larco Hermanos, á la vista.....		2,000 „
20	Manuel Rivas Pagado á Colville & C. ^a saldo del valor de la fact. por \$ 844.60 que les he tomado hoy por cta. de Rivas.....		100 „
25	Banco Nacional Mi entrega en cta. cte.....		12,500 „
31	Gastos Sueldo del empleado Camilo Navarro por el pte. mes..... Gastos Menudos en marzo, según el libro correspondiente.....	75 „ 64 23	139 23
„	Gastos Personales Tomado para mis gastos.....		300 „
	Pasan		\$ 31,599 36

Débito.

LIMA,

	Vienen		\$		
28 Diego Ramos			\$	34,985	35
Pagó la suma que le presté el 11 del pte. por 15 días, y que debió haber devuelto el día 26				150	..
31 Mercaderías					
Total de las ventas al contado en el presente mes, según el libro correspondiente.				1,312	27
			\$	36,447	62

Débito.

LIMA,

	Saldo de marzo		\$ 4,848 26
1 ^o	Cédulas Hipotecarias Cobrado al Banco Hipotecario 64 cupones por los intereses vencidos en mzo. 31, 1883, correspondientes al primer trimestre del pte. año, y á los tres últimos trimestres del año 1882, además, que había el Banco dejado de pagar á consecuencia de los trastornos causados por la guerra: 16 cupones de á \$ 20..... \$ 320 48 " " " " 10..... 480		800 "
2	Diego Ramos Pagó en cancelación de su pagaré n.º 6 de \$ 575, v/ julio 25, 1883, por haber quebrado		300 "
4	Luis Mora Pagó en cancelación de su pagaré n.º 2, vencido hoy.....		1,500 "
..	Descuentos é Intereses Pagó Luis Mora intereses de 3 meses sre. \$ 1,500 de su pagaré n.º 2 de enero 4, 1883, vencido y cancelado hoy, al 12 % anual..		45 "
8	Cédulas Hipotecarias Venta de las siguientes cédulas del Banco Hipotecario: Serie B, n.º. 2253 á 2259, siete cédulas de á \$ 500	\$ 3,500	2,765 "
9	Luis Mora Entregó en cancelación de su pagaré n.º 1, de octubre 9, 1882..		3,000 "
10	Acciones del Bco. La Providencia Venta de las siguientes acciones: N.º 710 á 719, diez acciones de á \$ 400 ó sean al 6 % premio	4,000	4,240 "
12	Banco Nacional Mi cheque n.º 19809.....		13,200 "
14	" " " " 19810.....		4,761 90
15	Adelanto que me ha hecho, según mi pagaré para el 25 del pte.....		8,000 "
18	Banco Nacional, Cta. en Billetes Mi cheque n.º 19811.....	7,000	6,800 "
20	Letras Giradas Venta de las siguientes: N.º 2, órden F. Sánchez..... Fr. 10,000 ó sean á fr. 4.05 por peso N.º 3, órden R. Billy..... 6,000 ó sean á fr. 4.02 por peso N.º 4, órden P. Stauf..... 8,000 ó sean á fr. 4.03 por peso		1,985 11
	Pasan		\$ 55,706 95

ABRIL DE 1883.

Crédito.

1º	Gastos Pagado alquiler adelantado de almacén y depósito por los próximos 3 meses, á razón de \$ 150 mensuales.....			\$ 450 ..
4	Banco Nacional Mi entrega en cta. cte.....			5,000 ..
6	Risco & Diaz Pagado á Dinegro & Albértis por averías en los artículos que tomaron el 3 de marzo de la consignación de Risco & Diaz....			63 25
8	Comisiones. Corretaje pagado á Alberto Fuentes por la venta de 7 cédulas hipotecarias, $\frac{1}{2}$ % sobre \$ 2,765.....			6 91
10	Corretaje pagado al mismo, por venta de 10 accs. del Banco La Providencia, $\frac{1}{2}$ % sobre \$ 4,240.....			10 60
11	Banco Nacional, Cuenta en Billetes Mi entrega en cta. cte.....	\$ 10,000 ..		
	„ Comisiones Corretaje pagado á Gregorio Duran por comprar \$ 10,000 en billetes fiscales al 93 % sea $\frac{1}{2}$ % sre. \$ 9,800.....			9,300 ..
	„ Banco Nacional, Cuenta en Billetes Diferencia de 1 % perdida en la compra de \$ 8,600 billetes al 92 % que he vuelto á vender al 91 %.....			23 25
12	Mercaderías Compra de lo siguiente: 200 qq. cacao de Guayaquil á \$ 19.....			80 ..
13	Banco Nacional, Cuenta en Billetes Mi entrega en cuenta corriente.....	15,000 ..		3,800 ..
14	J. Lambelet & C^a Impte. de la siguiente l./ que les he remitido, sre. Paris, 90 días vista: según mi carta de esta fha: N.º 319, cargo Fould Frères & C ^a	Fr. 20,000 ..		13,200 ..
16	Banco Nacional, Cuenta en Billetes Mi entrega en cta. cte.....	\$ 2,000 ..		4,761 90
17	J. Lambelet & C^a Impte. de las siguientes l.l./ que les he remitido, sre. Paris, 90 días vista, según mi carta de esta fecha: N.º 1015, cargo U. Zellweger & C ^a ... 1016.....	Fr. 5,000 .. 5,000 ..		1,780 ..
Pasando		Fr. 10,000 ..	\$ 38,475 91	

Débito

LIMA,

		Vienen		\$ 55,706.95
20	Banco Nacional, Cuenta en Billetes			
	Mi cheque n.º 19812.....	\$ 6,000 ..		5,520 ..
	ó sean al 92 %			
21	Descuentos é Intereses			
	Descuento de 6 días sre. \$ 10,640.71 de mi			
	pagaré orden Graham, Rowe & Cª para el			
	27 del pte., al 12 % anual.....			21 28
25	Banco Nacional, Cuenta en Billetes			
	Mi cheque n.º 19813.....	14,000 ..		13,300 ..
	ó sean al 95 %			
26	Letras Giradas			
	Venta de las siguientes:			
	N.º 5, orden C. Martin.....	Fr. 2,800 ..		
	N.º 6, orden G. P. Said.....	3,200 ..		
	Francos	6,000 ..		1,500 ..
	ó sean á fr. 4 por peso			
29	Pailebote "Delfin"			
	Recibido del capitán por fletes obtenidos			
	en la travesía de Pisco á Iquique y vuelta			
	al Callao.....			710 15
30	Mercaderías			
	Monto de las ventas al contado en el pre-			
	sente mes.....			2,359 22
"	Comisiones			
	El $\frac{1}{2}$ % sre. \$ 4,500 que obtuve el 25 de			
	marzo (y que dejé de entrar por distracción)			
	con motivo de haber cobrado la L/ n.º 898			
	de Mariano Aguirre contra Gagliardo Her-			
	manos.....			22 50
				\$ 79,140.10

MA,

ABRIL DE 1883.

Crédito.

06 95		Vienen	Fr. 10,000	„	\$ 38,475 91
		N.º 1017, cargo U. Zellweger & C ^a	5,000	„	
20 „		Francos	15,000	„	3,614 46
		ó sesn á fr. 4.15 por peso			
21 28	20	Colville & C. ^a			230 „
		Pagado en cancelación de mi vale del 20 de marzo, á 30 días, que cumplé hoy.....			
00 „	21	Graham Rowe & C. ^a			10,640 71
		Pagado en cancelación de mi pagaré de feb. 12 á su favor, valor el 27 del pte., que les he descontado.....			
	25	Banco Nacional			13,200 „
		Mi entrega en cia. cte.....			
500 „		„ Descuentos é Intereses			26 67
		Pagado al Banco Nacional ints. de 10 días sre. \$ 8,000 de mi pagaré del 15 cancelado hoy, al 1 % mensual.....			
710 15		„ Pérdidas y Ganancias			2 75
		Valor de los Timbres puestos al pagaré que firmé el 15 del pte. á la órden del Banco Nacional.....			
359 22	30	Gastos	150 „		267 94
		Sueldos de Camilo Navarro por abril y mayo	57 94		
		Gastos menudos en el pte. mes.....			
		„ Gastos Personales			500 „
		Tomado para mis gastos.....			
22 50		„ Banco Nacional			11,000 „
		M entrega en cia. cte.....			1,141 66
140 10		Saldo			\$ 79,140 10

LIBRO DE CAJA.

ENRIQUE FLORES.—LIMA.

Débito.

LIMA.

[illegible]

ENERO DE 1883.

Crédito.

6	Mercaderías			
	2. Impt. de varias mercs. que he comprado á Graham, Rowe. & C ^{as}	\$ 2,600	„	
	4. Pagado cta. de Bar Hermanos por una factura de ropa hecha.....	1,000	„	
	Cta. de Humphreys & C ^{as} por una factura de ferreteria.....	650	„	
	22. Pagado á Costa Hermanos por saldo de una partida de manteca que les he comprado...	800	„	\$ 5,050 „
1	Muebles de Escritorio			
	3. Saldo de la cta. de Krausslach & C ^{as} que he pagado.....	100	„	
	10. Pagado á Colville & C. ^a por valor de una caja de hierro inglesa, á prueba de fuego, para guardar dinero.....	150	„	250 „
5	Luis Mora			
	4. Suma que le he prestado al 12 ^o /o de intereses anual, según su pagaré n.º 2 á 3 meses, que vence en abril 4, 1883.....			1,500 „
8	Pailebote "Delfín"			
	7. Impte. de este buque noruego que he comprado, para dedicarlo al comercio de cabotaje.....	8,000	„	
	25. Pagado cta. del capitán por gastos de apresto para el viaje á Pisco.....	62 50		8,062 50
9	Gastos			
	10. Pagado á Colville & C ^{as} por valor de varios útiles de escritorio.....	37 50		
	31. Total de los gastos menudos en el mes, según el libro correspondiente.....	38 25		
	Sueldo de Camilo Navarro.....	75 „		150 75
1	Enrique Flores			
	17. Comprado á G. G. Cohen & C ^{as} 10 números de la lotería de la Habana que debe jugarse el mes entrante, á \$ 10 cada uno.....			100 „
9	Gastos Personales			
	31. Tomado para mis propios gastos.....			200 „
	Saldo			2,659 71
				\$ 17,972 96

FEBRERO DE 1883.

Crédito.

3	Banco Nacional			
	2. Mi entrega en cuenta corriente.....	\$ 1,000	„	
	5.....	3,290	„	\$ 4,290 „
8	Pailebote "Delfin"			
	4. Seguro del buque por un año, pagado á la "Compañía Sud-Americana de Seguros", y póliza.....			276 20
7	Consignación á Pisco			
	4. Pagado á la «Compañía Sud-Americana de Seguros» por asegurar el cargamento, $3\frac{1}{2}\%$ src. \$ 2,800.....	\$ 98	„	
	Póliza.....	1 20		99 20
3	Mévil & C^a			
	5. Impte. de una L/ n.º 328 á cgo. del Banco Internacional de Londres, 90 días vista, que voy á remitirles á cta. del valor de su fact. de mercs. por £ 2,817-15-9: £ 1,000 á $40\frac{1}{2}$ peniques por peso			5,925 93
11	Consignación de Risco & Díaz			
	6. Pagado por conducción de las mercs. á los almacenes.....			25 1 „
2	Graham, Rowe & C^a			
	6. Recibieron por saldo de mi pagaré valor abl. 2, 1883, descontado hoy.....			988 40
7	Grace Brothers & C^a			
	14. Suma que les he remitido para que la apli- quen al Crédito de mi cta.....			1,000 „
15	Consignación de Azúcar á Valparaíso			
	14. Suma que he remitido á Grace Brothers & C ^a para que la inviertan en 150 qq. azú- car que han contratado por mi cta. y que van á enviar á Valparaíso en consignación á Risco & Díaz.....	\$ 2,400	„	
	28. Seguro pagado á la compañía "Lima," sea $3\frac{1}{2}\%$ src. \$ 3,000, y póliza.....	106 20		2,506 20
12	Letras por Pagar			
	28. Pagado á Costa Hermanos L/ n.º 607 de Risco & Díaz. 15 días vista, que acepté el 13 del pte.....			1,200 „
15	Cédulas Hipotecarias			
	28. Impte. de las siguientes cédulas del Banco Hipotecario que he comprado: Serie A, n.ºs 503 á 506, cuatro cédulas de \$ 1,000 cada una.....	\$ 4,000	„	
	ó sean al $78\frac{1}{2}\%$			3,120 „
	Pasan			\$ 19,430 93

Débito

LIMA,

	Vienen	\$ 20,625 11
		\$ 20,625 11

MA,

FEBRERO DE 1883.

Crédito.

625 11		Vienen		\$ 19,430 93
	9 Gastos			
	28. Total de los gastos menudos en el mes, según el libro correspondiente.....	\$	45 06	
	Sueldo de Camilo Navarro.....		75 „	120 06
	9 Gastos Personales			
	28. Tomado para mis propios gastos.....			200 „
	Saldo			874 12
625 11				\$ 20,625 11

Débito.

LIMA,

	Saldo de febrero		\$	874	12
4	Casa en el Barranco				
	1.º Pagó Julio Ramos arrendamiento adelantado por un año.....			600	„
13	Letras por Cobrar				
	8. Suma por que entré el 2 del presente la L/ n.º 1253 á ego, de Baring Brothers & Cº de Londres. 90 días vista, recibida de G. G. Cohen & Cº:			15,000	„
	£ 2,500 á 40 peniques por peso				
14	Cambios				
	8. Diferencia en el valor de la L/ precedente por £ 2,500 que fué entrada al cambio de 40 peniques por peso y ha sido vendida al de 39 ½.....			94	34
8	Descuentos é Intereses				
	9. Pagó Luis Mora los intereses correspondientes al mes cumplido hoy, sre. \$ 3,000 de su pagaré n. 1 de oct. 9, 1882, á razón de 1 % mensual.....	\$	30	„	
	27. Pagaron Duncan, Fox & Cº intereses por la demora en cancelar su pagaré de \$ 2,518.12 vencido el 15 del pte. 12 días al 1 % mensual		10	07	40 07
11	Consignación de Risco & Díaz				
	12. Producto de algunos artículos vendidos en pública subasta porque empezaban á dañarse, según el Libro de Ventas á Comisión ..	\$	190	60	
	Ménos comisión del rematador, 5 %.....		9	53	181 07
5	Dinegro & Albértis				
	17. Recibido en cancelación de su pagaré n.º 4, vencido hoy.....			1,200	„
3	Banco Nacional				
	19. Mi cheque n.º 19808.....			2,000	„
16	Mariano Aguirre				
	25. Recibido de Gagliardo Hermanos impte. de las siguientes LL/ á su cargo, 8 días vista, que han pagado á su presentación:				
	L/ n.º 897 por valor de las merc. tomadas por Dionisio Aguirre el 20 del pte....		8,000	„	
	L/ n.º 898 remitida para su cobro á 500. „				
	Ménos mi comisión de cobro, ½ %..... 22.50		4,477	50	12,477 50
4	Duncan, Fox & Cº				
	27. Recibido en cancelación de su pagaré n.º 3, vencido el 15 del pte.....			2,518	25
	Pasan		\$	34,985	35

MARZO DE 1883.

Crédito.

12	Letras por Pagar			
	1.º Pagado á Gautreau & C.ª L/ n.º 625 de Risco & Díaz, 10 días vista, que acepté el 19 de febrero.....		\$ 1,000	„
11	Consignación de Risco & Díaz			
	3. Pagado á varios por averías de harina y mantequilla en las ventas del 6 y 15 de febrero.....		36	85
4	Casa en el Barranco			
	9. Pagado á Julio Ramos por gastos de reparaciones que, según convenio, ha hecho por mi cta.....		67	50
16	Acciones del Bco. La Providencia			
	10. Valor de las siguientes acciones que he comprado: N.º 710 á 730 y 1201 á 1204, 25 accs. de \$ 400 cada una.....	\$ 10,000	„	10,500
	ó sean al 5 ^o /o premio			
15	Cédulas Hipotecarias			
	10. Valor de las siguientes cédulas del Banco Hipotecario que he comprado: Serie B, n.º 2553 á 2559 y 3000 á 3004, 12 cédulas de \$ 500 cada una.....	6,000	„	4,800
	ó sean al 80 %			
14	Diego Ramos			
	11. Suma que le he prestado por 15 días, reembolsable el 25 del pte., según recibo.....		150	„
17	Pérdidas y Ganancias			
	15. Pagado cta. de la Administración de Correos por gastos de correspondencia en enero y febrero.....		5	78
7	Grace Brothers & Cª			
	19. Pagado su L/ n.º 3257, á mi cargo y orden de Larco Hermanos, á la vista.....		2,000	„
10	Manuel Rivas			
	20. Pagado á Colville & C.ª saldo del valor de la fact. por \$ 844.60 que les he tomado hoy por cta. de Rivas.....		100	„
3	Banco Nacional			
	25. Mi entrega en cta. cte.....		12,500	„
9	Gastos			
	31. Sueldo del empleado Camilo Navarro por el pte. mes.....	75	„	
	Gastos menudos en marzo, según el libro correspondiente.....	64	23	139
9	Gastos Personales			
	Tomado para mis gastos.....		300	„
	Pasan.....		\$ 31,599	36

Débito.

LIMA,

		Vienen	\$ 34,985	35
14	Diego Ramos			
	28. Pagó la suma que le presté el 11 del pte. por			
	15 días, y que debió haber devuelto el día 26		150	"
6	Mercaderías			
	31. Total de las ventas al contado en el presente		1,312	27
	mes, según el libro correspondiente.....		\$ 36,447	62

Débito.

LIMA,

	Saldo de marzo		\$ 4,848 26
15 Cédulas Hipotecarias			
1.º Cobrado al Banco Hipotecario 64 cupones por los intereses vencidos en mzo. 31, 1883, correspondientes al primer trimestre del pte. año, y á los tres últimos trimestres del año 1882, además, que había el Banco dejado de pagar á consecuencia de los trastornos causados por la guerra:			
16 cupones de á \$ 20.....	320. ,,		
48 " " " " 10.....	480. ,,	\$ 800. ,,	
2.º Venta de las siguientes cédulas del Banco Hipotecario:			
Serie B, n. 2253 á 2259, siete cédulas de á \$ 500.....	3,500		
ó sean al 79 %	2,765. ,,		3,565. ,,
14 Diego Ramos			
2. Pagó en cancelación de su pagaré n.º 6 de \$ 575, v/ julio 25, 1883, por haber quebrado			300. ,,
5 Luis Mora			
4. Pagó en cancelación de su pagaré n.º 2, vencido hoy.....	\$ 1,500. ,,		
9. Entregó en cancelación de su pagaré n.º 1, de octubre 9, 1882.....	3,000. ,,		4,500. ,,
8 Descuentos ó Intereses			
4 Pagó Luis Mora intereses de 3 meses sre. \$ 1,500 de su pagaré n.º 2 de enero 4, 1883, vencido y cancelado hoy, al 12 % anual..	\$ 45. ,,		
21. Descuento de 6 días sre. \$ 10,640.71 de mi pagaré orden Graham, Rowe & Cª para el 27 del pte., al 12 % anual.....	21 28		66 28
16 Acciones del Bco. La Providencia			
10. Venta de las siguientes acciones:			
N.º 719 ó 719, diez acciones de á \$ 400	\$ 4,000. ,,		4,240. ,,
ó sean al 6 % premio			
3 Banco Nacional			
13. Mi cheque n.º 19809.....	13,200. ,,		
14. " " " 19810.....	4,761 90		
15. Adelanto que me ha hecho, según mi pagaré para el 25 del pte.....	8,000. ,,		25,961 90
19 Banco Nacional, Cta. en Billetes			
18. Mi cheque n.º 19811..... \$ 7,000. ,,			
ó sean al 90 %	\$ 6,300. ,,		
20. Mi cheque n.º 19812..... 6,000. ,,			
ó sean al 92 %	5,520. ,,		
Pasan \$ 13,000. ,,	\$ 11,820. ,,	\$ 43,481 44	

ABRIL DE 1883.

Crédito.

9	Gastos			
	1.º Pagado alquiler adelantado de almacén y depósito por los próximos 3 meses, á razón de \$ 150 mensuales.....	\$	450 ..	
	30. Sueldos de Camilo Navarro por abril y mayo		150 ..	
	Gastos menudos en el pte. mes.....		57 94	\$ 657 94
3	Banco Nacional			
	4. Mi entrega en cta. cte.....	\$	5,000 ..	
	25.		13,300 ..	
	30.		11,000 ..	29,300 ..
10	Risco & Diaz			
	6. Pagado á Dinegro & Albértis por averías en los artículos que tomaron el 3 de marzo de la consignación de Risco & Diaz....			63 25
11	Comisiones.			
	8. Corretaje pagado á Alberto Fuentes por la venta de 7 cédulas hipotecarias, $\frac{1}{4}$ % sobre \$ 2,765.....	\$	6 91	
	10. Corretaje pagado al mismo, por venta de 10 accs. del Banco La Providencia, $\frac{1}{4}$ % sobre \$ 4,240.....		10 60	
	11. Corretaje pagado á Gregorio Duran por comprar \$ 10,000 en billetes fiscales al 93 $\frac{1}{2}$ % sea $\frac{1}{2}$ % sre. \$ 9,300.....		23 25	40 76
19	Banco Nacional, Cuenta en Billetes			
	11. Mi entrega en cta. cte..... \$ 10,000 ..	\$	9,300 ..	
	ó sean al 93 $\frac{1}{2}$ %			
	Diferencia de 1 $\frac{1}{2}$ % perdida en la compra de \$ 8,000 billetes al 92 $\frac{1}{2}$ %, que he vuelto á vender al 91 $\frac{1}{2}$ %.....	0. ..	80 ..	
	13. Mi entrega en cta. cte..... 15,000. ..		13,200 ..	
	ó sean al 88 $\frac{1}{2}$ %			
	16. Mi entrega en cta. cte..... 2,000. ..		1,780 ..	
	ó sean al 89 $\frac{1}{2}$ %			
		\$ 27,000. ..	equivalentes á	24,360 ..
6	Mercaderías			
	12. Compra de lo siguiente: 200 qq. cacao de Guayaquil á \$ 19			3,800 ..
19	J. Lambelet & C^{ía}			
	14. Impte. de la siguiente L/ que les he remitido, sre. Paris, 90 días vista; según mi carta de esta fha: N.º 319, c/ Fould Frères & C ^{ía} Fr. 20,000. ..			
	ó sean á fr. 4.20 por peso	\$	4,761 90	
	Pasan Fr. 20,000. ..	\$	4,761 90	\$ 53,221 95

Débito

LIMA,

	Vienen \$ 13,000. „	\$ 11,820 „	\$ 43,481 44
25. Mi cheque n.º 19813.....	14,000. „	13,300 „	
ó sean al 95 %			
	\$ 27,000. „	equivalentes á	25,120 „
17 Letras Giradas			
20. Venta de las siguientes:			
N.º 2, órden F. Sánchez Fr. 10,000. „		\$ 2,469 14	
ó sean á fr. 4.05 por peso			
N.º 3, órden R. Billy...	6,000. „	1,492 54	
ó sean á fr. 4.02 por peso			
N.º 4, órden P. Stauf..	8,000. „	1,985 11	
ó sean á fr. 4.03 por peso			
26. N.º 5, órden C. Martin	2,800. „	700 „	
ó sean á fr. 4 por peso....			
N.º 6, órden G. P. Said	3,000. „	800 „	
ó sean á fr. 4 por peso			
	Fr. 30,000. „	equivalentes á	7,446 79
8 Pallebote "Delfín"			
29. Recibido del capitán por fletes obtenidos en la travesía de Pisco á Iquique y vuelta al Callao.....			710 15
6 Mercaderías			
30. Monto de las ventas al contado en el presente mes.....			2,359 22
11 Comisiones			
30. El $\frac{1}{2}$ % s.re. \$ 4,500 que obtuve el 25 de marzo (y que dejé de entrar por distracción) con motivo de haber cobrado la L./n.º 898 de Mariano Aguirre contra Gagliardo Hermanos.....			22 50
			\$ 79,140 10

ABRIL DE 1883.

Crédito.

		Vienen Fr. 20,000. „	\$ 4,701 90	\$ 58,221 95
	17.	Impte. de las siguientes LI/ que les he remitido, sre. Paris, 90 dias vista, segun mi carta de esta fecha:		
		Nº 1015, c/ U. Zellweger & C ^a	5,000. „	
		ó sean á fr. 4.15 por peso	1,204 82	
		Nº 1016, c/ U. Zellweger & C ^a	5,000. „	
		ó sean á fr. 4.15 por peso	1,204 82	
		Nº 1017, c/ U. Zellweger & C ^a	5,000 „	
		ó sean á fr. 4.15 por peso	1,204 82	
		Fr. 35,000. „	equivalentes á	8,376 36
	13	Colville & C. ^a		
		20. Pagado en cancelación de mi vale del 20 de marzo á 30 dias, que cumple hoy.....		230 „
	2	Graham, Rowe & C. ^a		
		21. Pagado en cancelación de mi pagaré de feb. 12 á su favor, valor el 27 del pte. que les he descontado.....		10,640 71
	8	Descuentos é Intereses		
		25. Pagado al Banco Nacional ints. de 10 dias sre. \$ 8,000 de mi pagaré del 15 cancelado hoy á 1 1/2 % mensual.....		26 67
	17	Pérdidas y Ganancias		
		25. Valor de los Timbres puestos al pagaré que firmé el 15 del pte. á la órden del Banco Nacional.....		2 75
	9	Gastos Personales		
		Tomado para mis gastos.....		500 „
		Saldo		1,141 66
				\$ 79,140 10

MAYOR.



ENRIQUE FLORES.—LIMA.

ÍNDICE.

A.	D.
Aguirre, Mariano..... folio 16 Aces. del Bco. La Providencia .. 16	Duncan, Fox & C ² folio 4 Dinegro & Albértis..... „ 5 Descuentos é Intereses..... „ 8
B.	E.
Banco Nacional..... folio 3 Banco Nacional, Cta. en Bille- tes..... „ 19	
C.	F.
Caja..... folio 2 Casa en el Barrieco..... „ 4 Consignación á Pisco..... „ 7 Comisiones..... „ 11 Consignación de Risco & Diaz „ 11 Cueros de Carnero..... „ 12 Colville & C ² „ 13 Cambios .. „ 14 Consign. de Azúcar á Valpa- raíso..... „ 15 Cédulas Hipotecarias..... „ 15 Cueros de Manuel Rivas..... „ 18	Flores, Enrique..... folio 1

G. Graham, Rowe & C^o..... folio 2 Grace Brothers & C^o..... „ 7 Gastos..... „ 9 Gastos Personales..... „ 9	J.
H.	K.
I.	L. Letras por Pagar..... folio 12 Letras por Cobrar..... „ 13 Letras Giradas..... „ 17 Lambelet & C^o, J..... „ 19

M.	P.
Muebles de Escritorio..... folio 1 Mélvil & C. ^a " 3 Mora, Luis..... " 5 Mercaderías..... " 6	Pailebote "Delfín"..... folio 8 Pérdidas y Ganancias..... " 17 Prendas Pretorias..... " 18
N.	Q.
O.	R.
	Rivas, Manuel..... folio 10 Risco & Díaz..... " 10 Ramos, Diego..... " 14

S. Silva, Manuel..... folio 19	V. W.
T.	X.
U.	Y. Z.

Débito.

ENRIQUE

Debito.

MUEBLES

BIQUE

FLORES.

Crédito.

100 ..	1883.	1º	Por Varios.....	1	\$	36,800	..
68,136 45	Enero	2	„ Letras por Cobrar.....	7		21,000	..
	Marzo	1º	„ Gastos.....	9		450	..
	Abril	30	„ Pérdidas y Ganancias.....	16		9,986 45	
						\$	68,236 45
68,236 45							
	Mayo	1º					
				Saldo anterior		\$	68,136 45

EBLES

DE ESCRITORIO.

Crédito.

215 ..	1882.						
250 ..	Abril	30	Por Pérdidas y Ganancias.....	15	\$	13 19	
62 50				Saldo		514 31	
						\$	527 50
527 50							
514 31							

Débito.

CAJA

1883.					
Enero	1 ^o	A Enrique Flores.....	1	\$	1,800 ..
	31	„ Varios.....	3		16,172 96
Febrero	28	„	6		17,965 40
Marzo	31	„	9		35,573 50
Abril	30	„	13		74,291 84
					\$ 145,803 70
Mayo	1 ^c	Saldo anterior		\$	1,141 66

Débito

GRAHAM.

1883.					
Enero	25	A "Pailebote Delfin".....	3	\$	217 50
Febrero	6	„ Varios.....	1		2,311 60
	28	„ Caja.....	2		988 40
Abril	30	„	7		10,640 71
					\$ 14,158 21

CAJA

Crédito.

1,800 ..	1883.	31	Por Varios	3	\$ 15,313 25
16,172 96	Enero	31		7	19,750 99
17,965 40	Febrero	28		9	31,599 36
35,573 50	Marzo	31		14	77,998 44
74,291 84	Abril	30			1,141 66
145,803 70			Saldo		\$ 145,803 70
1,141 66					

HAM,

Rowe & C.^A

Crédito.

217 50	1883.	2	Por Mercaderías	1	\$ 3,300 ..
2,311 60	Enero	31		1	217 50
988 40	Febrero	12		4	10,640 71
10,640 71					
14,158 21					\$ 14,158 21

Débito.

BANCO NACIONAL

1888.									
Enero	1 ^o	A Enrique Flores.....	1	\$	25,000	..			
Febrero	28	„ Caja.....	2		4,290	..			
Marzo	31	„ „.....	4		12,500	..			
Abril	30	„ „.....	6		29,300	..			
							\$	71,090	..
Mayo	1 ^o	Saldo anterior			\$	16,593	77		

Débito.

MÉLVIL & C.^A,

1888.									
Febrero	12	A Graham, Rowe & C ^a	4	£	1,817	15	9	\$	10,640
	28	„ Caja.....	2		1,000	..	..		5,925
Marzo	4	„ Letras por Cobrar.....	7		1,000	..	..		5,962
Abril	19	„ Varios.....	11		756	5	3		4,537
	30	„ Cambios.....	14		0	..	..		322
									85
					£	4,574	1	..	\$ 27,389
Mayo	1 ^o	Saldo anterior			£	278	3	9	\$ 1,669

AL

DEL PERÚ.

Crédito.

1883	31	Por Caja.....	1	\$ 14,100 ..
Enero	28	" ".....	2	12,434 33
Febrero	31	" ".....	4	2,000 ..
Marzo	30	" ".....	6	25,961 00
Abril				16,593 77
		<i>Saldo</i>		—
				\$ 71,090 ..

C. A,

LONDRES.

Crédito.

a 1883.	11	Por Mercaderías.....	1	£ 2,817 15 9	\$ 16,906 73
Enero	17	" ".....	5	1,462 11 6	8,720 94
Febrero	25	" Varios.....	12	15 10 "	93 "
Abril					
		<i>Saldo</i>		278 3 9	1,669 13
				£ 4,574 1 ..	\$ 27,389 80

Débito.

CASA EN EL

1888.					
Enero	1 ^o	A Enrique Flores.....	1	\$	7,000 ..
Marzo	31	„ Caja.....	4		67 50
Abril	30	„ Pérdidas y Ganancias.....	14		532 50
				\$	7,600 ..
Mayo	1 ^o	Saldo anterior		\$	7,000 ..

Débito.

DUNCAN,

1888.					
Enero	15	A Mercaderías.....	1	\$	2,518 25
Abril	7	„	11		3,000 ..
				\$	5,518 25
Mayo	1 ^o	Saldo anterior			2,000 ..

EL

BARRANCO.

Crédito.

1883.	31	Por Caja.....	4	\$ 600	..
Marzo					
		Saldo		7,000	..
				\$ 7,600	..

AN,

Fox & C.^a.

Crédito.

1883.	31	Por Caja.....	4	\$ 2,518	25
Marzo					
Abril	22	„ Risco & Díaz.....	12	1,000	..
		Saldo		2,000	..
				\$ 5,518	25

Débito.

LUIS

1883.					
Enero	1 ^o	A Enrique Flores.....	1	\$ 3,000	..
	31	„ Caja.....	1	1,500	..
				\$ 4,500	..

Débito

DINEGRO &

1883.					
Enero	1 ^o	A Mercaderías	2	\$ 1,800	..
Marzo	3	„ Consignación de Risco & Díaz.....	1	789.50	
				\$ 2,589.50	

Débito

MERCADERÍAS.

1888.			
Enero	2	A Graham Rowe & C ^a	1 \$ 3,300 ..
	11	" Mévil & C ^a	1 16,806 73
	19	" Grace, Brothers & C ^a	2 2,072 17
	22	" Mercaderías.....	2 2,020 ..
	31	" Caja.....	1 5,050 ..
Febrero	17	" Mévil & C ^a	5 8,720 94
	27	" Grace Brothers & C ^a	6 1,063 15
Marzo	17	" Consignación de Risco & Díaz.....	8 200 ..
Abril	30	" Caja.....	6 3,800 ..
	"	" Pérdidas y Ganancias.....	14 6,815 38
			\$ 49,948 37
Mayo	1°	Saldo anterior	\$ 14,850 ..

IAS.

Credito.

300 ..	1883.	3	Por Muebles de Escritorio.....	1	\$	215 ..
906 73	Enero	15	" Duncan, Fox & C.....	1		2,518 25
072 17		17	" Dinero & Albertis.....	2		1,800 ..
020 ..		22	" Mercaderías.....	2		2,020 ..
050 ..		25	" Consignación a Pisco.....	2		2,500 ..
720 94		31	" Caja.....	1		1,225 40
063 15	Febrero	20	" Varios.....	5		980 ..
200 ..		25	" Diego Ramos.....	6		575 ..
800 ..		28	" Caja.....	2		5,093 17
815 38	Marzo	20	" Mariano Aguirre.....	8		8,000 ..
		31	" Caja.....	5		1,312 27
	Abril	7	" Duncan, Fox & C.....	11		3,000 ..
		23	" Manuel Rivas.....	12		3,500 ..
		30	" Caja.....	7		2,350 22
			<i>Saldo</i>			14,850 ..
948 37					\$	49,948 37

850 ..

Nébito.

GRACE BROTHERS

Débito.

CONSIGNACIÓN

& C.^a, CALLAO.

Crédito.

1883.					
Enero	19	Por Mercaderías.....	2	\$	2,072 17
Febrero	2	„ Consignación de Risco & Díaz.....	3		628 „
	24	„ Consignación a Pisco.....	6		87 85
	27	„ Varios.....	6		1,118 45
				\$	3,906 47
Mayo	1 ^o	Saldo anterior		\$	906 47

A PISCO.

Crédito.

1883.					
Abril	2	Por Manuel Rivas.....	0	\$	3,903 07
				\$	3,903 07

Débito.

PAILEBOTE

1884.	31	A Caja.....	1	\$	8 062 50
Enero	28	"	2		276 20
Febrero	30	" Pérdidas y Ganancias.....	14		718 95
Abril					
				\$	9,057 65
Mayo	1 ^o	Saldo anterior		\$	8,000 ..

Débito.

DESCUENTOS

1880.	2	A Varios.....	Descro. en P/ de Dinero & Albértis 9 ^o / _o anual.	10	\$	6 12
Abril	30	" Risco & Díaz....	Ints. en mi cta. etc. al 30 abl. 9 ^o / _o anual.	13		15 01
		" Caja.....	Ints. en mi P/ órden Banco Nacional, 12 ^o / _o anual.....	7		26 67
		" Pérd. y Gcias..	Ganancia en descuentos é intereses.....	15		193 17
					\$	240 97

“DELFIN.”

Crédito.

1882.					
Enero	25	Por Consignación á Pisco.....	2	\$	140 ..
..	..	.. Graham, Rowe & C ^a	3		217 50
Abril	30	.. Caja.....	7		710 15
			<i>Saldo</i>		8.000 ..
				\$	9,057 65

É INTERESES.

Crédito.

1882.					
Enero	31	Por Caja.....	Ints. en P/ de Luis Mora, 12 ² / ₅ anual...	1	\$ 30 ..
Febrero	6	.. Graham, R. & C ^a	Descto. de mi P/ á su favor, 12 ² / ₅ anual...	4	61 60
..	28	.. Caja.....	Ints. en P/ de Luis Mora, 12 ² / ₅ anual...	2	30 ..
Marzo	26	.. Csign. de R. y D.	Intereses sobre los gastos	8	13 02
..	31	.. Caja.....	Ints. PP/ L. Mora y Duncan, F. & C ^a , 12 ² / ₅ anual	4	40 07
Abril	30		Ints. P/ L. Mora y descto. mi P/ o/ Gra- ham, Rowe & C ^a , 12 ² / ₅	6	66 28
				\$	240 97

Débito.

GASTOS

1883.					
Enero	31	A Caja	Útiles de escritorio, sueldo de Navarro, gastos menudos	1	\$ 150 75
Febrero	28	"	Sueldo Navarro y gastos menudos	3	120 06
Marzo	1 ^a	"	Sueldo Navarro y gastos menudos	4	139 23
Abril	30	" E. Flores, ...	Alquiler de almacén y depósito, 3 meses	9	450 ..
		" Caja	Alquiler, sueldos Navarro, gastos menudos	6	657 94
		" Gros. Personales	Mis gastos de 4 meses	15	1,200 ..
					\$ 2,717 98

Débito.

GASTOS

1883.					
Enero	31	A Caja		1	\$ 200 ..
Febrero	28	"		3	200 ..
Marzo	31	"		4	300 ..
Abril	30	"		7	500 ..
					\$ 1,200 ..

Débito.

MANUEL

1884.	10	A Varios.....	3	\$	1,638 75
Febrero	20	„ Colville & Co.....	8		744 60
Marzo	31	„ Caja.....	4		100 ..
	2	„ Consignación a Pisco.....	9		3,903 07
Abril	„	„ Comisiones.....	9		42 28
	23	„ Mercaderías.....	12		3,500 ..
		Saldo.....			770 18
				\$	10,698 83

Débito

RISCO & DÍAZ,

1885.	13	A Letras por Pagar.....	4	\$	1,200 ..
Febrero	19	„ „.....	5		1,000 ..
	21	„ Letras por Cobrar.....	6		1,500 ..
	22	„ Duncan, Fox & Co.....	12		1,000 ..
Abril	30	„ Pérdidas y Ganancias.....	13		2 50
	„	„ Caja.....	6		63 25
		Saldo.....			646 31
				\$	5,412 06

Débito.

COMISIONES

1883.	30	A Caja	Corretaje de cédulas, accs. y billetes, $\frac{1}{2}$ %	6	\$	40 76
Abril		„ „ Pérd. y Gcias..	sre, \$ 16,305	15		508 60
			Ganancia en comisiones			
					\$	549 36

Débito.

CONSIGNACIÓN

1889, Febrero	2	A Grace Brothers & C ^o	3	\$	628 ..
	28	„ Caja.....	2		25 ..
Abril	26	„ Varios.....	8		4,273 22
	31	„ Caja.....	4		36 85
				\$	4,963 07

DES

Crédito.

1883.					
Febrero	10	Por M. Rivas.....	Fact. de Risco & Diaz, 15 ^o / ₁₀ sre. \$ 1,425	3	\$ 213 75
Marzo	26	„ Csigo. de R. y D.	En eta. de venta, 5 ^o / ₁₀ sre. \$ 4,963.07....	8	248 15
Abril	2	„ M. Rivas.....	Fact. de Colville & Co, 5 ^o / ₁₀ sre. \$ 844.60.	9	42 23
		„ Varios.....	L/ para M. Aguirre 1 ^o / ₁₀ sre. \$ 4,545.68..	10	22 73
	30	„ Caja.....	L/ cgo. Gagliardo Hermanos, 1 ^o / ₁₀ sre. \$ 4,500	7	22 50
					\$ 549 36

CIÓN

DE RISCO & DIAZ.

Crédito.

1883.					
Febrero	6	Por Graham, Rowe & Co.....		4	\$ 2,250 ..
	20	„ Varios.....		5	1,134 60
	28	„ Caja.....		2	467 90
Marzo	3	„ Dinero & Albértis.....		7	789 50
	17	„ Mercaderías.....		8	200 ..
	31	„ Caja.....		4	181 07
					\$ 4,963 07

Débito.

CUEROS

1883.					
Febrero	10	A Manuel Rivas.....	4	\$	1,343 25
	25	„ Varios.....	12		48 25
Abril	30	„ Pérdidas y Ganancias.....	15		877 20
				\$	2,268 70

Débito.

LETRAS

1883.					
Febrero	28	A Caja.....	2	\$	1,200
Marzo	31	" ".....	4		1,000
				\$	2,200

Débito.

COLVILLE

[illegible]

Débito.

LETRAS

1887.					
Febrero	20	A Varios.....	5	\$ 1,500 ..	
Marzo	2	„ Enrique Flores.....	7	21,000 ..	
				<u>\$ 22,500 ..</u>	

Débito.

CAMBIOS

1888.								
Febrero	20	A Varios.....	Compra de 1 L/ sre. Valparaiso, 2 $\frac{1}{2}$ c/o sre. \$ 1.500.....	5	\$	37 50		
Marzo...	4	„ LI/ por Cobrar..	Pérdida en £ 1.000 entre 40 y 40 $\frac{1}{4}$ penique	8		37 27		
Abril...	30	„ Pérd. y Gcias..	Ganancia en cambios.....	15		648 24		
					\$	723 01		

Débito.

DIEGO

1888.								
Febrero	25	A Mercaderías.....		6	\$	575	„	
Marzo	31	„ Caja.....		4		150	„	
					\$	725	„	

Crédito.

RIOS

37 50
37 27
648 24
723 01

1883.					
Marzo...	31	Por Caja.....	Ganancia en £ 2,500 entre 40 y 39 2 pe- niques.....	4	\$ 94 34
Abril...	2	„ Varios.....	Premio de mi L/ n.º 1, 1 ^o 1/2 sre. \$ 3,635.04	10	36 35
	30	„ „.....	Ganancia en cias. Mévil y Lambelct.....	14	592 32
					\$ 723 01

IEGO

575 „
150 „
725 „

RAMOS.

Crédito.

1883.					
Marzo	31	Por Caja.....		5	\$ 150 „
Abril	2	„ Pérdidas y Ganancias.....		10	275 „
	30	„ Caja.....		6	300 „
					\$ 725 „

Débito:

CONSIGNACIÓN DE AZÚCAR

1889.					
Febrero	27	A Grace Brothers & C ^{as}	6	\$	55 30
	28	" Caja.....	2		2,506 20
				\$	2,561 50
Mayo	1 ^o	Saldo anterior		\$	2,561 50

Débito.

CÉDULAS

1885.				Nominales.		
Febrero	28	A Caja.....	4 cédulas de á \$ 1,000, al 78%.	2	\$ 4,000	\$ 3,120
Marzo	31	„ „.....	12 cédulas de á \$ 500, al 80%.	4	6,000	4,800
Abril	28	„ Prendas Pretorias	9 cédulas á la par.....	13	6,500	6,500
	30	„ Pérd. y Gcias...	Ganancia en las cédulas....	14	0	715
					\$ 16,500	\$ 15,135
Mayo	1 ^o		Saldo anterior		\$ 6,500	5,070

Débito.

MARIANO

1883.					
Marzo	20	A Mercaderías	8	\$ 8,000 ..	
Abril	2	„ Varios.....	10	4,477 50	
				\$ 12,477 50	

Débito.

ACCIONES DEL BANCO

1883.				Nominales.		
Marzo	31	A Caja.....	25 acciones de á \$ 400, 5 ⁰ / ₁₆ premio.....	4	\$ 10,000	\$ 10,500
Abril	28	„ Prendas Ptorias...	15 acciones de á \$ 400, á la par.....	13	6,000	6,000
	30	„ Pérd. y Gcias...	Ganancia en las acciones...	14	0	100
					\$ 16,000	\$ 16,600
Mayo	1 ^o		Saldo anterior		\$ 6,000	\$ 6,360

AGUIRRE, PUNO.

Crédito.

1883. Marzo	31	Por Caja.....	4	\$ 12,477 50
				\$ 12,477 50

LA PROVIDENCIA.

Crédito.

1883. Abril	15	Por Prendas Ptorias.	15 acciones de á \$ 400 á la par.....	11	\$ 6,000	..	\$ 6,000	..
	30	„ Caja.....	10 acciones de á \$ 400, 6% premio.....	6	4,000	..	4,240	..
			<i>Saldo</i>		6,000	..	6,360	..
					\$ 16,000	..	\$ 16,600	..

Débito.

PÉRDIDAS

1883.					
Marzo	31	A Caja	Al Correo por enero y febrero.....	4	\$ 5 78
Abril	2	„ Diego Ramos.....	Pérdida en su quiebra.....	10	275 „
	30	„ Caja	Timbres en mi P/ orden Banco Nacio- nal	7	2 75
		„ Mbles. de Etorio.	Depreciación, 2½ % sre. \$ 527.50	15	13 10
		„ Gastos	Total de gastos generales.....	16	2,677 98
		„ E. Flores.....	Ganancia neta en los negocios.....	16	9,986 45
					\$ 12,961 15

Débito.

LETRAS

1883.					
Abril	2	A Manuel Rivas.....		11	\$ 3,635 04
	28	„ J. Lambelet & C ^a		12	7,446 79
					\$ 11,081 83

Débito.

PRENDAS

[illegible]

Débito.

CUEROS DE

1882.					
Abril	25	A Varios.....	12	\$	48 25
	29	„ Manuel Rivas.....	13		2,220 54
				\$	2,268 79

DAS

PRETORIAS.

Crédito.

500	..
-----	----

1883. Abril	28	Por Varios.....	13	\$	12,500	..
----------------	----	-----------------	----	----	--------	----

S DE

MANUEL RIVAS.

Crédito.

48 25	
2,220 54	

1883. Abril	19	Por Mclvil & C ^o	11	\$	2,268 79
----------------	----	-----------------------------------	----	----	----------

Débito.

MANUEL

1883.					
Abril	27	A Manuel Rivas	12	\$	3,500
Mayo	1º		Saldo anterior	\$	3,500

Débito.

J. LAMBELET

1862.								
Abril	30	A Caja.....	6	Fr. 35,000	..	\$	8,376	36
	"	" Cambios.....	15	0	..		289	47
				Fr. 35,000	..	\$	8,645	83
Mayo	1 ^o	Saldo anterior		5,000	..		1,199	04

Débito.

BANCO NACIONAL.

1883.				Nominales.			
Abril	30	A Caja.....	6	\$ 27,000	„	\$ 24,360	„
	„	„ Pérdidas y Ganancias.....	15	0	„	760	„
				\$ 27,000	„	\$ 25,120	„

SILVA.

Crédito.

			Saldo	\$	3,500	..

& C.^A, PARÍS.

Crédito.

1883.									
Abril	28	Por Letras Giradas.....	12	Fr. 30,000	..	\$	7,446	79	
				5,000	..		1,099	04	
				Fr. 35,000	..	\$	8,645	83	

CUENTA EN BILLETES.

Crédito.

1883.				Montreales.					
Abril...	30	Por Caja.....	6	\$ 27,000	..	\$	25,120	..	
				\$ 27,000	..	\$	25,120	..	

EN

LIBRO
DE
VENTAS A COMISION.

— ♦ —
ENRIQUE FLORES.—LIMA.

(1)

Débito:

CONSIGNACIÓN DE

[illegible]

RISCO & DÍAZ.

Crédito.

628 "	1888.	6	Vendido á Graham, Rowe & Co, al contado:						
25 "	Febrero		200 qq. harina.....	7.25	\$	1,450	"		
36 85			100 " orégano.....	8. "		800	"	\$	2,250 "
40 "		15	Vendido á Varios, al contado:						
			15 qq. harina.....	7.30	\$	109 50			
			10 " orégano.....	8.15		81 50			
261 17			3 " mantequilla.....	72.30		216 90			407 90
		20	Vendido á Duncan Fox & Co, á 20 días:						
			55 qq. harina.....	7.38	\$	405 90			
3,972 05			10 " mantequilla.....	72.87		728 70			1,134 60
	Marzo	3	Vendido á Dinero & Albértis, á 60 días:						
			40 qq. harina.....	7.50	\$	300 "			
			5 " mantequilla.....	73. "		365 "			
			15 " orégano.....	8.30		124 50			789 50
		12	Vendido en subasta pública:						
			10 qq. harina dañada.....	5.50	\$	65 "			
			2 " mantequilla.....	62.80		125 60			
					\$	190 60			
			Comisión del rematador, 5 %/o			9 53			181 07
		17	Vendido al que suscribe:						
4,963 07			25 qq. orégano.....	8. "					200 "
								\$	4,963 07
			S. E. & O.						
			Lima, marzo 27, 1889.						
			Enrique Flores.						

EN

LIBRO
DE
DOCUMENTOS POR COBRAR.



ENRIQUE FLORES.—LIMA.

DOCUMENTOS

Nos.	FECHAS.	LIBRADORES.	CARGO.	ÓRDEN.
1	1883 Octubre	9 Luis Mora.....		Enrique Flores....
2	Enero	4 id.....		id.....
3	"	15 Duncan, Fox & C ^a		id.....
4	"	17 Dinegro & Albértis.....		id.....
5	Febrero	20 Duncan, Fox & C ^a	Colville & C ^a	id.....
1602	"	" id.....	Fowler & Brent.....	id.....
6	"	25 Diego Ramos.....		id.....
1253	Marzo	2 G. G. Cohen & C ^a	Baring Bros. & C ^a	id.....
1254	"	" id.....		id.....
7	"	3 Dinegro & Albértis.....		id.....
897	"	25 Mariano Aguirre.....	Gagliardo Hermanos.....	id.....
898	"	" id.....		id.....
319	Abril	14 Gautreau & C ^a	Fould Frères & C ^a	id.....
1015	"	17 E. Haines & C ^a	U. Zellweger & C ^a	id.....
1016	"	" id.....		id.....
1017	"	" id.....		id.....
8	"	28 Manuel Silva.....		id.....

OS
POR COBRAR.

PLAZOS.	VENCIMIENTOS.	CANTIDADES.		OBSERVACIONES.
	1883.			
6 meses.	Abril	9	\$ 3,000	Cancelado.....
3 "	"	4	1,500	Cancelado.....
2 "	Marzo	15	2,518	Cancelado marzo 27, 1883.....
2 "	"	17	1,200	Cancelado.....
30 dias.	"	20	514	Endosado á Colville & C. ^a
5 "	"		1,500	Remitida á Risco & Diaz febrero 21, 1883.....
6 meses.	Agosto	25	575	Recibido \$ 300 abl. 2, 1883. Resto perdido.....
3 dias.	"		2,500	Vendida marzo 8, 1883.....
" "	"		1,000	Remitida á Mélvil & C. ^a marzo 4, 1883.....
60 "	Mayo	3	\$ 789	Endosada á Gautreau & C. ^a , abril 2, 1883.....
3 "	"		8,000	Cobrada.....
" "	"		4,500	Cobrada.....
90 "	"		Fr. 20,000	Remitida á J. Lambelet & C. ^a
" "	"		5,000	id..... id..... id.....
" "	"		5,000	id..... id..... id.....
" "	"		5,000	id..... id..... id.....
6 meses.	Octubre	23	3,500	

LIBRO
DE
DOCUMENTOS POR PAGAR.



ENRIQUE FLORES.—LIMA.

DOCUMENTOS

Nos.	FECHAS.	LIBRADORES.	CARGO.	ÓRDEN.
	1883.			
	Enero	3 Enrique Flores.....		Graham, Rowe & C ^a
	"	25 id.		C ^a Sud-Americana...
	Febrero	12 id.		Graham, Rowe & C ^a
607	"	13 Risco & Diaz.....	Enrique Flores.....	Costa Hermanos.....
625	"	19 id.	 id.	Gautreau & ".....
3257	Marzo	19 Grace Bros. & C ^a	 id.	Larco Hermanos.....
	"	20 Enrique Flores.....		Colville & C ^a
	Abril	15 id.		Banco Nacional.....

POR PAGAR.

PLAZOS.	VENCIMIENTOS.	CANTIDADES.		OBSERVACIONES.
3 meses.	Abril	2	\$ 3,300 ..	Descontado febrero 6, 1883
10 días.	Febrero	4	875 40	Cancelado
75 "	Abril	27	10,640 71	Descontado abril 21, 1883
15 "	Febrero	28	1,200 ..	Pagada
10 "	Marzo	19	1,000 ..	Pagada
Vista.	"	19	2,000 ..	Pagada
30 días	Abril	20	230 ..	Pagado
10 "	"	25	8,000 ..	Cancelado

EN

LIBRO
DE
VENTAS Á CRÉDITO.

ENRIQUE FLORES.—LIMA.

LIMA, MAYO DE 1883.

3 J. B. Cramer & C^a

Compraron á 4 meses:

75 dnas. jabón de olor.....	\$ 3.50	\$ 262 50
30 cajas agua florida.....	6.80	204 „
20 latas pinturas surtidas.....	6. „	120 „
35 qq. cacao.....	23.18	811 30
10 „ manteca americana.....	22.50	225 „
10 „ jarcia de Manila.....	27.45	274 50

Pagaré n.º 9

\$ 1,897 30

5 F. García é Hijos.

Compraron á 60 días:

85 resmas papel de estraza.....	\$ 0.95	\$ 80 75
65 cajas vino blanco.....	5.17	336 05
40 „ „ dulce.....	5.15	206 „
50 dnas. cerveza noruega.....	3.50	175 „

Aumento convenido, 2^o/₁₀

\$ 797 80
15 96

Pagaré n.º 10

\$ 813 76

LIBRO
DE
FACTURAS ENVIADAS.

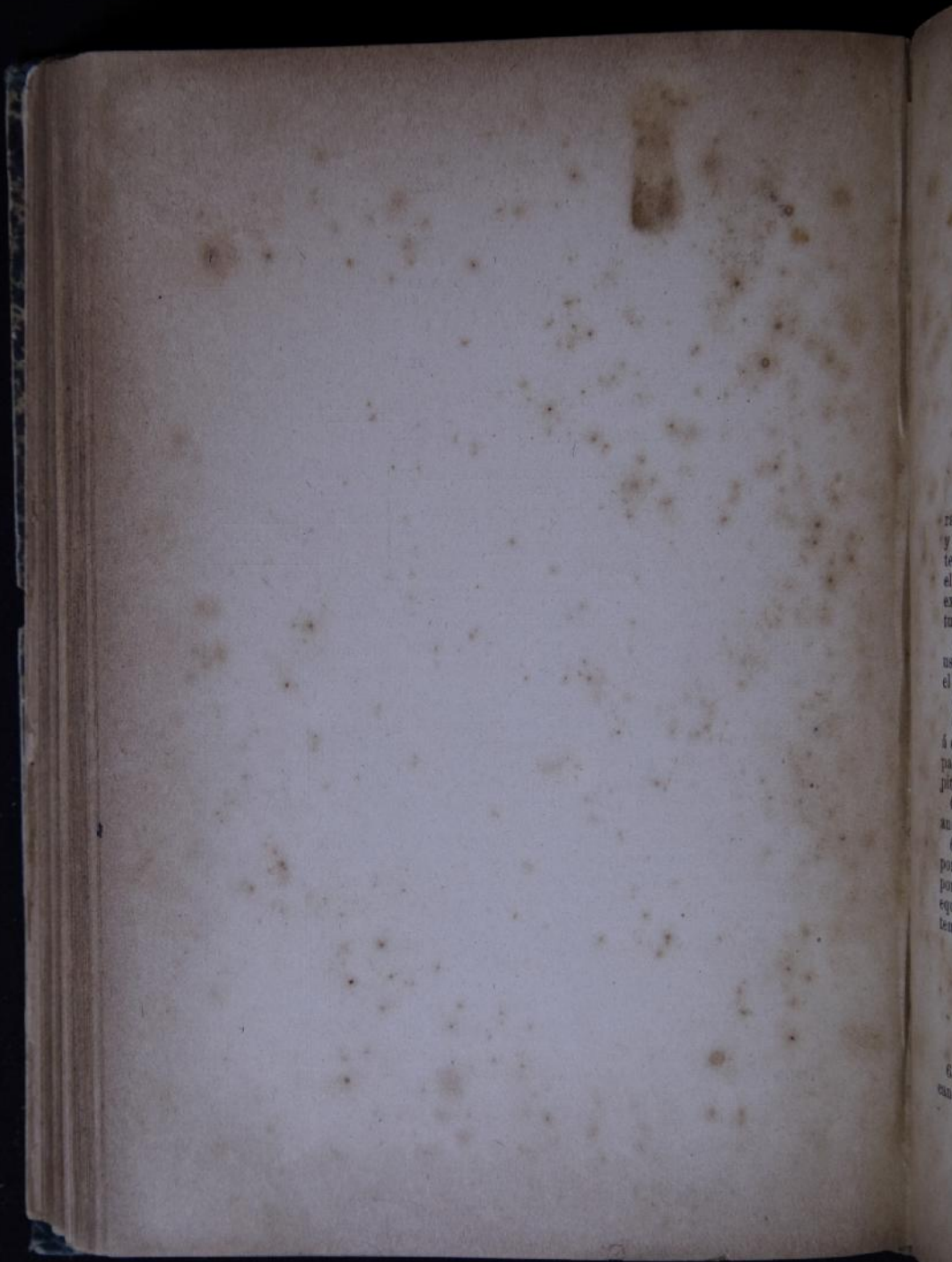


ENRIQUE FLORES.—LIMA.

Fac
RAD
123

FACTURA de mercancías embarcadas al vapor «Andes» por eta. y riesgo del que suscribe, y á la consignación de los Sres. Risco & Diaz, de Valparaíso.

R. & D.	55	Barriles conteniendo:					
1 a 57		100 qq. azúcar refinada.....	á \$ 14. „	\$ 1,400	„		
		25 „ chancaca superior.....	4. „	100	„		
2		Cajas conteniendo:					
		30 dnas. cada una, sombreros.....					
		de Catacaos, sean 60 dnas.....	21. „	1,260	„	\$ 2,760	„
		<i>— Gastos —</i>					
		Cargada, embarque, &c.....	\$	87 30			
		Flete y conocimientos.....		28 90			
		Seguro, 3 % sobre \$ 3,200, y póliza.....		97 20		213 40	
						\$ 2,973 40	
		S. E. ú O.					
		Lima, mayo 2, 1888.					
		Enrique Flores.					



rac
y d
te
el
ex
tu
0
uo
el e
0
6
á q
pac
pita
6
ano
6
por
por
equi
tem

63
cont

APÉNDICE.

CÁLCULOS MERCANTILES.

INTERES Y DESCUENTO

INTERES SIMPLE.

628. Entre los diversos cálculos á que dan lugar las operaciones comerciales, los más importantes son los de *interés y descuento, comisiones, cambios, arbitrajes y seguros*. Aunque la teoría de dichos cálculos es del dominio de la aritmética y el álgebra, nos parece conveniente recordar sus principios, exponiéndolos con sencillez y claridad, á fin de facilitar al estudiante su retención en la memoria.

629. Llámase *interés* lo que se paga á un acreedor por el uso de su dinero. El interés no es otra cosa, en tal caso, que el *alquiler* del dinero.

630. El capital alquilado se denomina *principal*.

631. Ha recibido el nombre de *monto* del capital, la suma á que ascienden el principal é interés juntos, al fin de un espacio de tiempo determinado. Así, \$ 107 es el monto del capital \$ 100 en un año, puesto á interés á razón de 7%.

632. El interés se calcula siempre á un tanto por ciento anual ó mensual, que es su *tipo*.

633. *Por ciento* significa por cada ciento ó centenar. Uno por ciento (que se escribe 1%) es, pues, 1 en cada ciento; dos por ciento (2%), 2 en cada ciento, etc.; y como estos tipos equivalen á *un centésimo, dos centésimos*, etc., se expresan matemáticamente de este modo:

1%	en la forma ordinaria	$\frac{1}{100}$	ó en la decimal	0.01
2%	" " "	"	$\frac{2}{100}$	" " " 0.02
3%	" " "	"	$\frac{3}{100}$	" " " 0.03
Etc.,.....etc.,.....etc.				

634. El tanto por ciento de una cantidad cualquiera, es la cantidad multiplicada por el tanto por ciento que sea.

Así, el 5% de 40, es $40 \times \frac{5}{100}$, ó bien 40×0.05 ; esto es:

$$\frac{40 \times 5}{100} = 2$$

635. Existen varios métodos de calcular intereses. El más sencillo y rápido es el llamado *de los divisores fijos*, cuya teoría pasamos á explicar.

Tomaremos como ejemplo un tipo de interés cualquiera, digamos 6% al año.

Siendo el interés de \$ 100 en un año \$ 6, el de \$ 1 será la centésima parte de \$ 6, ó sean 0.06 (6 centavos). Es decir:

$$100 : 6 :: 1 : \frac{6}{100}$$

Si 100 dan 6, 1 dará 6 centésimos.

636. Una proporción semejante podría establecerse tomando, en vez de un año, cualquier número de años, meses y días, y cualquier tipo de interés, tanto para \$ 100 como para \$ 1. Los intereses de dos cantidades durante un espacio de tiempo determinado, calculados á un tipo uniforme, están, pues, en la misma razón que sus principales. En consecuencia, el interés de una cantidad dada, durante cierto tiempo, será igual al interés de \$ 1, al mismo tipo y durante el mismo tiempo, multiplicado por la cantidad que sea.

637. Ahora bien, el interés de \$ 1 en un año, al 6%, es 6 centavos; por consiguiente en 1 día será dicha cantidad dividida por 365, puesto que el año tiene 365 días, es decir,

$$\frac{\frac{6}{100}}{365}$$

638. En 2 días el interés será el doble de esta fracción; en 3 días será el triple; y así sucesivamente.

639. Si se tratase del 1%, del 2%, del 3% al año, los números 1, 2, 3, etc., ocuparían respectivamente el lugar del 6 que hemos tomado como ejemplo.

640. Se ve, pues, que para hallar el interés de \$ 1 durante cualquier número de días y á cualquiera tipo dados, se multiplican los días por una fracción cuyo numerador es el tipo de interés escrito matemáticamente, y cuyo denominador es 365; y obtenido dicho interés, el de cualquiera cantidad, durante los mismos días y al mismo tipo, será la cantidad multiplicada por el interés conocido de \$ 1, según queda indicado.

Así, al 6% anual el interés de \$ 1 en 49 días es

$$49 \times \frac{\frac{6}{100}}{365}$$

Por consiguiente el interés de \$ 1,523, por ejemplo, al mismo 6% y en 49 días también, será

$$1523 \times 49 \times \frac{100}{365}$$

De lo expuesto se deduce la siguiente

REGLA

PARA CALCULAR RÁPIDAMENTE

CUALQUIER INTERES QUE SE SOLICITE.

641. Multipliquense entre sí el capital, el número de días, y una fracción cuyo numerador sea el tanto por ciento y cuyo denominador sea 365.

Este es el método más sencillo y corto que se conoce.

642. Si representamos el CAPITAL por c , los días por d , y el TIPO por t , tendremos la siguiente fórmula:

$$\text{Interés} = c \times d \times \frac{t}{365}, \text{ ó bien } \frac{c \times d \times t}{36500}$$

643. Es evidente que cuanto más se simplifica el quebrado $\frac{t}{365}$ tanto más fácil y rápida será la operación.

644. Esta verdad ha dado origen al año llamado *comercial*, que consta de 360 días. Los comerciantes han convenido en adoptar un año más corto para los cálculos de interés y descuento, porque el número 360 se presta más que el 365 á simplificaciones. Usaremos, pues, el número 360.

Así la fracción primitiva se convierte en

$$\frac{t}{360}, \text{ que es igual á } \frac{t}{36000}$$

645. Ahora bien, como la mayor parte de los tipos usuales son submúltiplos de 36000, la t desaparece casi siempre, y el denominador 36000 (que es divisor común) se reduce considerablemente.

Por tanto,

$$\text{Al 1 \% anual, Interés} = \frac{c \times d}{36000}$$

$$\text{Y " 2 \% " " " } = \frac{c \times d \times 2}{36000}, \text{ ó bien } \frac{c \times d}{18000}$$

646. Quiere decir que para hacer un cálculo de interés cuando el tipo es 1% al año, bastará multiplicar la cantidad por los días, y dividir por 36000; y cuando el tipo es 2% se multiplicarán el capital y los días, y se dividirá por 18000.

647. Procediendo de un modo análogo se obtendrá que

Al	3	%	anual	el divisor es	12000
"	4	%	"	"	9000
"	4½	%	"	"	8000
"	5	%	"	"	7200
"	6	%	"	"	6000
"	7½	%	"	"	4800
"	8	%	"	"	4500
"	9	%	"	"	4000
"	10	%	"	"	3600
"	12	%	"	"	3000
"	12½	%	"	"	2880
"	15	%	"	"	2400
"	16	%	"	"	2250
"	18	%	"	"	2000
"	20	%	"	"	1800
"	24	%	"	"	1500

648. Y, en general, para obtener el divisor basta dividir 36000 por el tipo anual.

649. Se ve, pues, que exceptuando el 7% y el 11% todos los demás tipos de interés, de los que se usan ordinariamente, tienen su divisor especial.

650. Estos divisores *invariables* especiales, que han dado origen al método denominado *de los divisores fijos*, abrevian sobremanera las operaciones diarias del comercio; pues para hacer un cálculo de interés sólo hay que *multiplicar la cantidad por los días y dividir por el divisor correspondiente al tipo*.

651. Dividiendo por 12 un tipo de interés *anual*, se obtiene el correspondiente tipo *mensual*; y, viceversa, un tipo *mensual* multiplicado por 12, da el correspondiente tipo *anual*.

Así, 12 % al año es lo mismo que 1 % al mes.

Y 9 % " " " " " " " ¾ % " "

½ % al mes equivale á 6 % al año.

652. Ilustraremos con ejemplos la teoría que hemos expuesto.

¿Cuál es el interés de \$ 2,520 al 9% anual, en 2 años, 4 meses y 29 días?

Reduciendo á *días* el tiempo dado, se obtienen 869 (considerando el año de 360 días); y como el *divisor fijo* del 9% es 4000, tendremos

$$\frac{2520 \times 869}{4000} = \$ 547.47$$

653. Supongamos ahora que se pide el interés de la misma cantidad y durante el mismo tiempo, pero al 7% en vez de al 9%.

Como el tipo dado no tiene divisor fijo, porque 36000 no es exactamente divisible por 7 (648), es preciso hacer intervenir este último número en la operación. El interés buscado es, pues, el siguiente:

$$\frac{2520 \times 869 \times 7}{36000} = \$ 425.81$$

654. Por consiguiente, cuando se trata de un tipo que carece de divisor fijo, y se requiere el interés de una cantidad dada, la operación se reduce á *multiplicar entre sí el capital, el número de días, y el tipo, y dividir por 36000*. Esta es la misma regla primitiva, artículo 641, en que el número 360 está sustituido al 365.

INTERÉS COMPUESTO.

655. Se llama *interés compuesto* el interés que resulta cuando, al fin de un espacio de tiempo determinado, se añade el interés al principal, y se considera el *monto* del capital (631) como nuevo *principal* (630). Esta operación es conocida por el nombre de *capitalización de intereses*.

656. Los cálculos de interés compuesto se hacen, pues, lo mismo que los de *interés simple*. La diferencia entre las dos especies de interés consiste tan solo en que el principal es *invariable* en el simple, y *variable* en el compuesto.

657. De manera que en las cuestiones de interés compuesto lo que se procura averiguar es, á qué suma asciende un principal dado, después de cierto número de años, habiéndose añadido anualmente el interés al principal.

658. Es sabido que \$ 1. puesto á interés al 6%, se convierte al fin de un año en un *principal* de \$ 1.06. Pero el *monto* al

fin de cada año debe ser proporcionado al principal en el principio del año. Para encontrar, pues, el monto al fin de dos años, estableceremos la siguiente proporción:

$$1 : 1.06 :: 1.06 : (1.06)^2$$

Si 1 se convierte en 1.06, 1.06 se convertirán en 1.06^2

La cantidad 1.06^2 debe considerarse ahora el principal. Por tanto, para encontrar el monto al fin de tres años, diremos:

$$1 : 1.06 :: (1.06)^2 : (1.06)^3$$

Y del mismo modo encontramos que el monto de \$ 1 por n años, á interés compuesto, es 1.06^n

El monto de \$ 2 es evidentemente el *doble* del de \$ 1; el de \$ 3 el *triple*; etc., etc. (636).

659. Representando el *principal* por P , el *tipo* por t , el *número* de años por n , y el *monto* por M , tendremos por fórmula general

$$M = P.(1 + t)^n$$

Esta ecuación se resuelve con la mayor facilidad por logaritmos, puesto que

$$\log. M = n \times \log. (1 + t) + \log. P$$

660. Pondremos un ejemplo.

¿Cuánto es el monto de \$ 20, puestos al 6% de interés compuesto por once años?

Aquí P es 20, t es 6, y n es 11. Por consiguiente,

$$\log. M = 11 \times \log. 1.06 + \log. 20$$

Siendo 1.06 equivalente á $1\frac{6}{100}$, tendremos que el logaritmo de 1.06 es 0.025306 ($\log. 106 - \log. 100$). El logaritmo de 20 es 1.301030. Tenemos, pues,

$$\log. M = 11 \times 0.025306 + 1.301030$$

O lo que es lo mismo

$$\log. M = 1.579396$$

El logaritmo 1.579396 corresponde aproximativamente al número 38. El monto es, pues, \$ 38.

661. La t que hemos empleado en la fórmula general es el tipo *anual*, y por eso en el ejemplo propuesto ha sido $t = 0.06$.

Pero es de advertir que si los intereses hubiesen sido capitalizables *semestralmente* (cada $\frac{1}{2}$ año), t no habría sido \$ 0.06. En un caso semejante, tomando la *mitad* de 0.06, t sería $(1.03)^2 - 1$, ó sean 0.0609. Siendo los intereses capitalizables *trimestralmente* (cada $\frac{1}{3}$ de año), tomando la *cuarta parte* de 0.06, t sería $(1.015)^3 - 1 = 0.0614$. Y, en general, si se representa por T el tipo anual, y los intereses son capitalizables por fracciones $\frac{1}{q}$ de año, se tendrá

$$t = \left(1 + \frac{T}{q}\right)^q - 1$$

662. Esta ecuación indica el medio de calcular el valor de la t que debe entrar en la fórmula general, cuando se da el tipo de interés y la manera de capitalización, puesto que por semestres $q=2$, por trimestres $q=4$, etc.; siendo de advertir que t aumenta con q . De manera que, en último resultado, la capitalización que podría llamarse *fraccionario-anual*, da siempre lugar á un *tipo anual de interés* mayor que el estimado.

DESCUENTO.

663. Existen en el comercio dos clases de documentos fiduciarios cuyo valor *nominal* difiere, en ocasiones, de su valor *real*. Ellos son los que se conocen bajo la denominación de *títulos de crédito* (acciones, bonos, etc.) y las *obligaciones*, (pagarés, letras, etc.) Respecto de los primeros el valor real toma el nombre de *valor efectivo* (aclaración del artículo 249); y respecto de los segundos, el de *valor actual*.

664. Cuando el valor real de un documento es menor que el nominal, la diferencia se llama *descuento*; cuando el valor real es mayor que el nominal, la diferencia se llama *premio*; y cuando los dos valores son idénticos, ó están en igualdad de condiciones, se dice que el documento está *á la par*, en virtud de la *paridad* de valores establecida por la pública opinión.

665. De manera que el DESCUENTO es, como su mismo nombre lo indica, una *deducción* hecha del valor nominal; el PREMIO es un *aumento* sobre el valor nominal; y LA PAR es el estado *normal*.

666. Las denominaciones *descuento*, *premio* y *la par* se han hecho extensivas á toda clase de objetos mercantiles; y son, así, aplicables á monedas, billetes de bancos, etc.

667. Se ha dado el nombre de *vencimiento* á la fecha en que es pagadero un documento; ó sea el día en que principia á

ganar interés la *suma* que representa, si ántes no lo ha ganado. Y, en general, dicese que una cantidad *vence*, el día en que empieza á ganar interés.

668. El descuento es ordinariamente un *tanto por ciento* en los títulos de crédito, y un *interés* en las obligaciones.

669. Para *descontar*, pues, una obligación se deduce de su importe el correspondiente interés, calculándolo desde el día en que se hace la operación hasta el del vencimiento. Dicho interés toma el nombre de *descuento comercial*.

670. Por ejemplo, se trata de descontar el 10 de mayo, al 9% anual, un pagaré por \$ 536 que vencerá el 17 de julio: ¿cuánto se debe pagar? El interés de los \$ 536 durante los 67 días que median entre el 10 de mayo y el 17 de julio, son \$ 8.98. Deduciendo esta cantidad, *que es el descuento*, de \$ 536 valor nominal del pagaré se obtienen \$ 527.02 como *valor actual* que se debe pagar el 10 de mayo (aclaraciones de los artículos 472 y 523). *

671. ¿Cuánto se deberá pagar por 10 cédulas de la Deuda Interna, de \$ 1,000 cada una al precio de 80 %? Si las cédulas están al 80 %, tienen un descuento de 20 %. El valor nominal es \$ 10,000; el *valor efectivo* será, pues, \$ 8,000; siendo el *descuento* \$ 2,000 (489).

672. Existe otra especie de descuento que no se usa en el comercio ordinario, sino en transacciones especiales de otro género.

La operación del descuento ha tenido origen en un sentimiento de equidad; pues si un dendor se allana á pagar antes del día en que le corresponde hacerlo, no sería justo exigirle el total de su deuda, sino tan solo la *cantidad que puesta á interés, al tipo ordinario, desde la fecha del pago hasta la del vencimiento, produjese el importe de la deuda*. El descuento calculado de este modo sería estrictamente justo, esto es, calculado el interés *sobre el valor actual*; pues no gravaría al dendor con ningún exceso de intereses. Pero como la operación aritmética practicada así es mucho ménos rápida que la ordinaria, los comerciantes no han adoptado tal forma de descuento. Ya hemos visto que la operación ordinaria, á que da lugar el descuento comercial, consiste en deducir del valor nominal de un documento su propio interés. Por consiguiente el descuento comercial es *mayor* que el otro indicado, puesto que en el primero sale calculado el interés sobre una suma superior á la justa. En efecto, si en el caso del ejemplo propuesto en el artículo 670 se hubiese buscado una cantidad que puesta á

* Haciendo constar el año comercial de 360 días, es preciso considerar los meses de 30 días cada uno.

interés al 9% por 67 días produzca \$ 536, es evidente que el interés habría resultado calculado sobre una suma menor que \$ 536. Busquemos dicha suma, la representaremos por x , y tendremos

$$x + \frac{67x}{4000} = 536$$

De donde

$$x = 527.17$$

Los intereses de \$ 527.17 en 67 días al 9% anual son \$ 8.83, suma menor que la obtenida anteriormente. Añadiendo los \$ 8.83 al valor actual \$ 527.16, resulta el valor nominal \$ 536.

673. La fórmula general para esta clase de descuento es

$$D = \frac{M n t}{360 + n t}$$

Aquí la D representa el *descuento*, la M el *monto* conocido (valor nominal), la n el número de *días*, y la t el *tipo* escrito decimalmente.

674. Cuando el descuento se hace por *años completos*, y la n representa el número de años, los 360 días deben reemplazarse por 1 año. Entonces la fórmula se convierte en

$$D = \frac{M n t}{1 + n t}$$

Estas fórmulas son de *interés simple*.

675. Al *descuento á interés compuesto*, por años, corresponde la expresión

$$D = M \left(1 - \frac{1}{(1+t)^n} \right)$$

676. Por supuesto la expresión del *descuento comercial*, por años, es

$$D = M t n$$

CUENTAS CORRIENTES CON INTERESES.

MÉTODO DIRECTO.

677. Cuando un comerciante necesita manifestar á alguno de sus corresponsales el conjunto detallado de las transacciones que han tenido lugar entre ámbos, durante un espacio de tiempo determinado, *le pasa* su cuenta corriente (aclaración del artículo 121).

678. Las cuentas corrientes personales se hacen con intereses ó sin ellos: esto es convencional entre las partes interesadas. La operación relativa al cálculo de los intereses, se llama *liquidación*,

679. Es costumbre general en el comercio de todo el mundo hacer con regularidad la liquidación de las cuentas corrientes dos veces al año, el 30 de junio y el 31 de diciembre. Sin embargo, una liquidación se hace cuando se necesita; como, por ejemplo, al terminarse una negociación determinada.

680. La fecha que se elige para cortar una cuenta corriente y liquidarla, ha recibido la denominación de *época*.

681. Todas las cantidades del Débito y el Crédito de una cuenta ganan intereses; cada una, desde su vencimiento hasta la época de la cuenta. Por consiguiente para hacer una cuenta corriente con intereses, no se requiere más que extraerla de los libros y colocar al lado de cada cantidad el interés que le corresponde. Es muy común formar las cuentas corrientes de este modo, que es el procedimiento más natural; pero como es sobremanera laborioso calcular los intereses uno por uno (lo que exige una multiplicación y una división relativamente á cada cantidad), los franceses emplean un sistema inventado por ellos, por cuyo medio se ahorran notablemente el trabajo y el tiempo, pues el cálculo de los intereses sólo demanda una división. Este sistema ha sido adoptado por todas las repúblicas sud-americanas. Pasamos á explicarlo.

682. El sistema francés de calcular los intereses de las cuentas corrientes puede emplearse de dos modos, llamados *metodo directo* y *metodo indirecto*. Los enseñaremos ámbos.

683. El comerciante Enrique Flores, cuyas operaciones mercantiles hemos seguido paso á paso en el curso de esta obra, se recordará que pasó á los señores Risco & Díaz, de Valparaíso su cuenta corriente con fecha 30 de abril de 1883. Vamos por nuestra parte á hacer la liquidación de dicha cuenta, para que sirva de ejemplo práctico al estudiante.

Tomamos un pliego de papel de cuentas corrientes y escribimos los encabezamientos "Principales, Vencimientos, Días, Productos" como se ven más adelante en el modelo número 1. *

Abrimos ahora el Mayor en el folio 10, donde figura la cuenta de Risco & Díaz. Como es esta misma la cuenta que vamos á hacer, *explicada*, tomamos la primera cantidad que aparece en el Débito, que son \$ 1,200; la escribimos en la columna de *Principales*, y en seguida hacemos la correspondiente explicación que contiene el Diario en el folio 4. Y siendo el vencimiento de los \$ 1,200 el 28 de febrero, colocamos esta fecha en la columna de *Vencimientos*. Procedemos del mismo modo con cada una de las cantidades que trae la cuenta de

* En la práctica no es necesario emplear tales encabezamientos, que se sobreentienden en las cuentas corrientes.

Risco & Díaz, tanto en el Débito como en el Crédito, dejando por el momento intactas las dos columnas de "Días y Productos".

Una vez que tenemos escrita la cuenta completa, cerramos el Mayor y pasamos á ocuparnos en los intereses.

Como el vencimiento de la primera cantidad del Débito es el 28 de febrero, decimos:—Del 28 de febrero al 30 de abril (época de la cuenta) hay 62 días; pues, como se sabe, cada mes se considera de 30 días.—Escribimos 62 en la columna de *Días*, y procedemos análogamente respecto de las demás cantidades del Débito y el Crédito; siendo de advertir que á los \$ 2.50 finales del Débito no corresponde *ningún día*, por ser su fecha la época misma de la cuenta.

Ahora sólo nos falta una columna por llenar: la de *Productos*. Ella se forma escribiendo los resultados, ó "productos", que se obtienen multiplicando los días por las cantidades ó principales (641). Tenemos, pues, $1200 \times 62 = 74400$; $1000 \times 59 = 59000$; etc., etc.

Una vez concluidas las multiplicaciones, sumamos con lápiz las dos columnas de *Productos*; restamos la cantidad menor de la mayor, y escribimos en el Débito el *saldo de productos* 60,029. Así obtenemos por suma, en ámbos lados, 277,941, que escribimos desde luego (96).

Como el total de los productos del Crédito es mayor que el de los del Débito, las cantidades acreedoras han producido más intereses que las deudoras; es decir, el saldo de intereses es á favor de Risco & Díaz.

Para obtener el saldo de intereses, dividimos el saldo de productos 60,029 por 4,000; por ser este número el divisor fijo del 9% anual (647). Y una vez conocido *este saldo de intereses*, que es \$ 15.01, lo escribimos en la columna de Principales del Crédito; porque dicha suma pertenece á Risco & Díaz.

Por último sacamos el saldo acreedor de la cuenta, que es \$ 646.31; lo escribimos en el Débito, y cerramos el extracto en la forma que se ve en el modelo.

Como la cuenta corriente que hemos formado no está saldada, escribimos en el Crédito el saldo \$ 646.31, para indicar que con esta cantidad principiará la próxima cuenta de Risco & Díaz.

684. Conviene advertir que cuando se ha terminado la liquidación de una cuenta *lo primero que se debe hacer antes de cerrarla es comparar su saldo con el del Mayor*, para adquirir la seguridad de que está correcta. Los dos saldos deben ser iguales, una vez que se ha dado entrada á los intereses y á cualquiera otra pequeña suma que no haya sido considerada antes en los libros; como portes, timbres, etc.

MODELO

Los Señores Risco & Díaz de Valparaíso,
Liquidada hasta abril 30, 1883,

Débito

1883		Principales		Vencimientos	Días	Productos.
Febrero	13	\$ 1,200	„ Su L/ n.º 607 á mi cargo y orden de Costa Hermanos, 15 d/v.....	Febrero	28	62 74,400
	19	1,000	„ Su L/ n.º 625 á mi cargo y orden de Gautreau & C.ª 10 días vista	Marzo	1º	59 50,000
	21	1,500	„ L/ n.º 1602 sre. Valparaíso, á 5 días vista: que les remiti y cobraron el 10 de mzo. según su aviso.....		10	50 75,000
Abril	6	63 25	Pagado por averías en artículos de su consignación.....	Abril	6	24 1,512
	22	1,000	„ Trasferido por su orden al Crédito de Duncan, Fox & C.ª.....		22	8 8,000
	30	2 50	Portes de cartas.....		30	60,029
		646 31	Saldo de productos			
			Saldo acreedor.			
		\$ 5,412 06				277,941

S. E.
Lima,
Enrique

685. Se habrá observado que en la cuenta que acabamos de liquidar, todos los vencimientos son *anteriores* á la época de la misma. Pero no siempre tienen lugar así las cosas. Con frecuencia acontece que una cuenta corriente encierra cantidades cuyos vencimientos son *posteriores* á la época escogida para la liquidación; fenómeno que dá lugar á los productos conocidos con el nombre de *números colorados*. La naturaleza de estos números se comprenderá fácilmente por medio de otro ejemplo de liquidación de cuentas corrientes.

Fingiremos que Enrique Flores ha tenido negocios con los señores R. Arosemena & Hermanos, de Panamá y que les ha formado su cuenta corriente, cortándola el día 30 de mayo de 1883, la misma que ofrecemos por modelo bajo el número 2. *

* Cuando se calculan los intereses en las cuentas corrientes, siempre se acostumbra—para abreviar—abandonar los centavos que tren las cantidades (al momento de multiplicarlas por los días) si los centavos no llegan á 50. Cuando los centavos son 50 ó más, se añade en su lugar una unidad á las cantidades que los llevan. El objeto es no multiplicar nunca por una cantidad que tenga centavos; únicamente se calcula con cantidades enteras. Si hay que multiplicar,

Nº 1.

en cuenta corriente con Enrique Flores.
con intereses al 9% anual.

Crédito

1883	Principales.		Vencimientos	Días.	Productos.
Febrero	19	\$ 1,425	„ Su fact. de harina enviada por mi orden y cta. á M. Rivas de Pisco...	Enero	3 117 166,725
Marzo	26	3,972	5 Producto neto de su consignación, según mi cta. de vta.....	Abril	2 28 111,216
		15 01	Ints. á su favor: $\frac{60022}{4000}$		
		\$ 5,112 06			277,941
		\$ 646 31	Saldo á su favor.....	Abril	30

ú O.
abril 30, 1883.
Flores.

686. En una cuenta corriente ordinaria, la persona á quien *se pasa* es deudora de los intereses de todas las cantidades del Débito, y acreedora de los de todas las del Crédito; intereses que corren desde cada vencimiento hasta la fecha en que la cuenta ha sido cortada. Pero en una cuenta que encierra vencimientos posteriores á la época de la liquidación, los intereses de las cantidades del Débito cuyo vencimiento

digamos, por § 628,32, se toman solamente los 628; y si se requiere multiplicar por § 920,51, se convierte esta cantidad en 921. También cuando se obtiene, en cualquier caso, por resultado de una operación una cantidad de pesos, francos, etc. (de cualquiera moneda sujeta a la numeración decimal), es costumbre general en el comercio de todo el mundo, despreciar los decimales que están después de la segunda cifra siempre que los milésimos (tercera cifra) no lleguen a 5; y añadir una unidad a los centésimos (segunda cifra) cuando los milésimos son 5, 6 más. De manera que tal cantidad como 300.2648 a lugar a § 300.26; y tal otra como 300.2688 a lugar a § 300.27. Dicha práctica debe seguirse *invariablemente*; porque sólo de ese modo se puede conseguir que, en un conjunto de cálculos, las pequeñas cantidades *abandonadas* no causen diferencias de significación, por el hecho de quedar así casi compensadas con las pequeñas cantidades *añadidas*.

es posterior á la época, no los debe la persona á quien se ha formado la cuenta, sino, al contrario, *se le deben á ella*; y, viceversa, dicha persona no es acreedora sino *deudora* de los intereses sobre las sumas del Crédito que tienen vencimientos posteriores á la época.

Aclaremos nuestra explicación con el modelo N.º 2, en el cual se han puesto en cifras de *cursiva*, ó *bastardilla*, los guarismos que representan *números colorados*; es decir, los que deben escribirse con tinta encarnada.

687. R. Arosemena & Hermanos son deudores del interés de \$ 17,000 (primera cantidad del Débito) desde el 30 de abril hasta el 30 de mayo, fecha elegida para la liquidación, y también deben el interés de \$ 2,561.17 (segunda cantidad); pero no deben interés ninguno sobre la tercera cantidad \$ 9,803.73, porque su vencimiento es el 5 de noviembre, siendo así que la factura á que se refieren fué vendida con plazo de seis meses. Por consiguiente, para poder Enrique Flores introducir estos \$ 9,803.73 en la cuenta que va á liquidar el día 30 de mayo (\$ 9,803.73 que entrarán en combinación con las demás cantidades para dar lugar al saldo final \$ 3,853.67), es preciso que *acredite* á R. Arosemena & Hermanos los intereses de \$ 9,803.73, desde el 30 de mayo hasta el 5 de noviembre. Esto equivale á *descontar los* \$ 9,803.73 *el* 30 de mayo. Y en efecto, si Enrique Flores pierde los intereses del valor *nominal* de la factura, por los 155 días que el día de la liquidación faltan para que venza, es evidente que tiene derecho á cargar en cuenta el 30 de mayo el valor *actual*; lo que se consigue *acreditando* los INTERESES y *debitando* el VALOR NOMINAL. Más claro, si al tiempo de hacer la venta de la factura con plazo de 180 días, se hubiesen deducido de su importe los intereses de 155 días, el vencimiento 5 de noviembre se habría convertido en 30 de mayo; pues por medio del descuento se puede anticipar arbitrariamente el vencimiento de cualquiera cantidad.

688. Para que se comprenda mejor lo que decimos, se debe atender á que *en una cuenta corriente el saldo principia á ganar interés desde la fecha en que ha sido cortada*. Por tanto, al formar Enrique Flores la cuenta de R. Arosemena & Hermanos, el 30 de mayo, era forzoso ó no considerar en ella los \$ 9,803.73, ó abonar sus intereses por 155 días; puesto que en la próxima cuenta corriente se cargarán intereses desde el 30 de mayo, sobre el saldo de \$ 3,853.67, á cuya formación han contribuido los \$ 9,803.73. Se han abonado, pues, los intereses de esta última suma; y esto se ha conseguido escribiendo con tinta colorada el correspondiente producto 1.519,620, que

ha pasado al *Crédito* de la cuenta é introducido en él su respectivo interés.

689. Todavía puede aclararse más el asunto de que estamos tratando. El saldo de la cuenta que nos ocupa es \$ 3,853.67 al Débito. Hemos dicho que á la formación de este saldo han contribuido los \$ 9,803.73 cuyo vencimiento es el 5 de noviembre. Y en efecto, la próxima cuenta de R. Arosemena & Hermanos podría no principiar con \$ 3,853.67, sino con \$ 9,803.73 en el Débito y \$ 5,950.06 en el Crédito, valor mayo 30; porque estas dos sumas dan por resultado un saldo deudor de \$ 3,853.67. Ahora bien, ¿qué sucedería si se hicieran así las cosas y se liquidase la nueva cuenta digamos hasta el 31 de diciembre? Es evidente que en tal caso los intereses de 155 días, sobre \$ 9,803.73, que se acreditaron en la cuenta anterior, *quedarían destruidos por una suma igual de intereses de 155 días* (del 30 de mayo al 5 de noviembre) que estarían envueltos ó incluso en los intereses deudores de los \$ 9,803.73 corridos desde el 30 de mayo hasta el 31 de diciembre y contenidos en la nueva cuenta. Por consiguiente debe considerarse que en la primera cuenta fueron abonados ó perdidos *provisionalmente* los intereses de \$ 9,803.73 por 155 días; intereses que *debían ser ganados más tarde* por los mismos \$ 9,803.73, ya permaneciesen en poder de R. Arosemena & Hermanos, ó ya fuesen devueltos á Enrique Flores para ser empleados en otras operaciones. En el primer caso, los intereses sobre los \$ 9,803.73 por 155 días que se cargasen á R. Arosemena & Hermanos en la nueva cuenta, á partir del 30 de mayo, no serían injustos; porque, repetimos, se les abonaron de antemano en la cuenta primitiva, y quedarían por tanto cancelados. Los \$ 5,950.06 que hemos dicho que podrían estar en el Crédito de la nueva cuenta contrapuestos á los \$ 9,803.73 del Débito, sería precisamente el saldo á favor de R. Arosemena & Hermanos que habría arrojado la cuenta del 30 de mayo si no se hubiesen introducido en ella los \$ 9,803.73. Véase, pues, que todo sale conforme y en regla por medio de los números colorados.

690. El oficio de los números colorados en una cuenta corriente es *llevar los intereses que envuelven, al lado opuesto á aquel en que se escriben*. Los números colorados del Débito pertenecen, pues, al Crédito; y los del Crédito al Débito. Y precisamente se escriben con tinta colorada para que sean bien visibles y *no sumarlos* en la columna que los contiene. De manera que cuando se liquida una cuenta corriente, al sumar las columnas de Productos es preciso *saltar* los números colorados.

691. En el Débito de la cuenta corriente de R. Arosemena

MODELO

Débito

Los Señores R. Arosemena y Hos., de Panamá
Liquidada hasta mayo 30, 1883.

[illegible]

S. E,
Lima,
Enrique

& Hermanos (modelo n.º 2) existen cuatro cantidades en números colorados, en la columna de Productos; y en la suma de esta columna, que es 3.993,491, no están considerados dichos números colorados. Estas cuatro cantidades coloradas suman 2.480,988; y como tal suma implica intereses que *se deben* a R. Arosemena & Hermanos, los 2.480,988 han sido llevados a la columna de Productos del Crédito, en la cual se han convertido en *números negros* (llamados así por contraposición). La suma de 3.245,850 de las dos cantidades coloradas del Crédito, ha pasado a su vez al Débito de la cuenta. (686).

692. Algunas personas acostumbran sacar el saldo de los números colorados; calculan el interés sobre este saldo, y llevan dicho interés al lado opuesto á aquel á que pertenece el saldo de números colorados, es decir, proceden con el saldo de intereses sobre los números colorados *al revés* de como proceden con el saldo de números negros. Opinamos que es

N.º 2

en cuenta corriente con Enrique Flores,
con intereses al 9% anual.

Crédito

1883									
Mayo									
3	\$ 12,000	„	Su factura de café.....	Abril	21	39		468,000	
7	5,000	„	Pagaron Bates, Stokes & C. ^a por su cta.....	Mayo	7	23		115,000	
10	2,560	„	Mi giro á cargo de Risco & Diaz por su cta.....		10	20		51,200	
13	8,917	26	Producto neto de su consignación de cacao, según mi cta. de vta.....	Julio	20	50		445,850	
20	20,000	„	Entregaron E. Haines & C. ^a por su cta. un vale á 5 meses.....	Octub.	20	140		2 800,000	
„	815	17	Su remesa en una L/ ego. Banco Nacional, 5 d/v.....	Mayo	25	5		4,075	
			Números colorados del Débito.....					2,480,988	
			Saldo de productos.....					874,228	
	3,853	67	Saldo deudor.....						
	\$ 53,146	10						3,993,491	

ú O.
mayo 30, de 1883
Flores.

mejor escribir en el Crédito los números colorados del Débito y escribir en el Débito los del Crédito, convirtiendo así los números colorados en negros, según se vé en el modelo n.º 2. De esta manera solo un saldo de productos es preciso sacar, y no hay riesgo de incurrir en error; por cuanto es sabido que el interés sobre el saldo de los números negros va siempre en el mismo lado á que pertenece el saldo de productos, siendo así que el saldo de productos *deudor* da intereses deudores, y el saldo de productos *acreedor* da intereses acreedores. Con los números colorados sucede exactamente lo contrario, por lo cual es muy fácil equivocarse cuando se hace rápidamente una cuenta corriente. Procediendo como hemos indicado, jamás puede haber lugar á equivocación.

693. Hemos enseñado á formar *mecánicamente* una cuenta corriente con intereses. Conviene ahora indicar *la razón* del procedimiento empleado en los cálculos.

Para liquidar los intereses de las dos cuentas que nos han

servido de modelos, hemos multiplicado cada cantidad por sus días; con los productos hemos formado las dos columnas de Productos; en seguida hemos sumado dichas columnas, y restado la suma menor de la mayor para obtener el saldo de productos, el cual hemos dividido por el divisor correspondiente al tipo de interés anual. Así hemos obtenido un resultado idéntico al que nos habría dado el sistema antiguo de liquidar cuentas corrientes; el cual consiste en calcular *separadamente* el interés de cada cantidad, y que por lo mismo es laboriosísimo.

En efecto, si liquidamos una cuenta con intereses al 9% anual, por el método antiguo, cada vez que multiplicamos una cantidad por sus días, tendremos que dividir por 4,000 (divisor fijo al 9%); de manera que estamos obligados á practicar tantas divisiones cuantas cantidades existen en la columna de Principales. El sistema francés, como se acaba de ver, sólo exige una división; y el motivo es, que dividir todas las cantidades de dos hileras de números por un número fijo, sumar los cuocientes de cada hilera y restar el resultado menor del mayor, es exactamente lo mismo que sumar primero las cantidades en las dos hileras, restar en seguida las sumas, y dividir únicamente el residuo por el número fijo. Hé aquí esta verdad generalizada:

$$\frac{a}{r} + \frac{b}{r} + \frac{c}{r} - \left(\frac{d}{r} + \frac{e}{r} \right) = \frac{a+b+c-(d+e)}{r}$$

Este ahorro de divisiones hace el sistema francés valiosísimo; principalmente cuando el tipo de intereses carece de divisor especial, como el 7%.

694. El sistema francés tiene otra inmensa ventaja sobre el antiguo: que *los mismos productos sirven para todos los tipos de interés*; de manera que una vez hechas las multiplicaciones de una cuenta, se puede desechar el tipo que se había elegido y adoptar cualquier otro, sin trabajar nuevamente.

695. El procedimiento que dejamos explicado se llama “*método directo*” porque consiste en calcular los intereses *directamente* desde los vencimientos hasta la época de la liquidación.

MÉTODO INDIRECTO.

696. Para obviar un grande inconveniente propio del método ordinario de calcular los intereses en las cuentas corrientes, se ha ideado un procedimiento lleno de ventajas; que, por ser contrario al otro en su mecanismo, ha recibido el nombre de *método indirecto*.

El grande inconveniente á que nos referimos es que una cuenta no se puede principiar á liquidar por el método directo mientras no se conoce el día en que debe ser cortada, es decir, su época; en tanto que empleando el método indirecto puede formarse una cuenta, en su mayor parte, de autemano, y tenerla siempre lista para terminarla con una operación sencillísima cualquier día en que se desee cortarla. Esta ventaja del segundo método lo hace sumamente valioso para las grandes casas de comercio, que tienen que hacer frecuentemente liquidaciones en cualquier momento inesperado.

697. Cuando se trató del método directo dijimos que la fecha que se elige para cortar una cuenta corriente y liquidarla, se llama *época de la cuenta*. Esto es exacto; porque la época de una cuenta liquidada por dicho método, es siempre el día en que se corta. Tratándose del método indirecto las cosas tienen lugar de otro modo. Por eso, precisando más, debe considerarse que *la época de una cuenta es la fecha fija que entra en relación con cada uno de los vencimientos, para el cómputo de los días*.

698. Ahora llamaremos la atención hacia una importante verdad: que *el vencimiento del saldo de una cuenta es EL DÍA EN QUE SE CORTA, sea cual fuere su época*.

699. Y siendo esto así, es claro que se puede liquidar una cuenta corriente dándole todas las épocas imaginables, y se obtendrá siempre el mismo resultado; con tal que se dé al saldo el vencimiento que le corresponde, que es la fecha en que se detiene la cuenta. Y en efecto, si la cuenta de R. Arosemena & Hermanos que hemos liquidado cortándola el 30 de mayo, la liquidásemos caprichosamente hasta el 10 de junio, por ejemplo, *prescindiendo de que el vencimiento del saldo es el 30 de mayo*, los intereses á su cargo aumentarían; pero dando al saldo su especial vencimiento, los intereses permanecerían invariables, puesto que al saldo corresponderían 10 días (del 30 de mayo al 10 de junio), *que darían lugar á números colorados*; cuyos intereses, yendo al Crédito, anularían el exceso de intereses deudores. Es fácil demostrar lo que afirmamos.

700. Supondremos que se trata de liquidar el día 30 de mayo una cuenta cuyo Débito y Crédito representaremos por las letras D y C. Los días que corresponden á las dos cantidades, contados desde sus respectivos vencimientos hasta el 30 de mayo, son *d* y *d'*. El divisor fijo es *r*. Siendo el saldo $D - C$, considerando $D > C$, tendremos que los intereses, ó sea el saldo de productos dividido por el divisor fijo, estarán representados por la fracción

$$\frac{Dd - Cd'}{r}$$

MODELO

Débito

Los Señores R. Arosemena y Hos., de Panamá

Liquidada hasta mayo 30, 1883.

1883								
Mayo	1.º	\$ 17,000	„	Impte. de 20 accs. del Banco Hipotecario, de \$ 1,000 c/u., con el 85- ^o pagado, compradas por su cta.				
	5	2,561	17	Mi remesa de azúcar.	Abril	30	30	510.00
	„	8,093	73	Mi fact. á 6 meses.	Mayo	5	35	89,635
	8	3,500	„	Su giro n.º 417, o/ Duncan, Fox & C.ª, 3 d/v.	Nov.	5	215	2,107,860
	13	5,700	85	Mi remesa de azúcar.	Mayo	11	41	143,500
	14	18	90	Valor de un telegrama á Risco & Diaz por su cta.		13	43	245,143
	23	2,827	35	Su giro n.º 428, 30 d/v.		14	44	616
	25	1,000	„	„ 429, 60 d/v.	Junio	23	83	284,641
	27	3,324	60	Mi remesa de azúcar por su cta. á P. Arce & C.ª.	Julio	25	115	115,000
	„	7,191	44	Mi fact. á 4 meses.	Mayo	27	57	189,525
	30	4	50	Portes y timbres.	Set.	27	177	1,272,807
		218	56	Saldo de productos				874,228
		\$ 53,146	10					5,782,955
		\$ 3,853	67	Saldo á su cargo.	Mayo	30		

S. E.
Lima,
Enrique

Fijemos ahora arbitrariamente el 10 de junio por época á la cuenta. Como la fecha en que se ha cortado es el 30 de mayo, el saldo tendrá por días 10, los mismos que dan lugar á números colorados; y los días de las cantidades D y O se aumentan en 10. Por consiguiente los intereses resultarán ser, habiendo llevado al *Crédito* el producto *colorado* del saldo deudor.

$$\frac{D (d' + 10) - [C (d' + 10) + 10 (D - C)]}{x}$$

Practicando las multiplicaciones, se convierte el numerador de esta fracción en

$$D d + 10 D - C d' - 10 C - 10 D + 10 C$$

Aquí se cancelan los términos cuyo coeficiente es 10, y la fracción queda reducida a la primitiva

$$\frac{Dd - Cd'}{r}$$

jano) no habría tales números. Y, considerando los cosas á la inversa, si la época fuese anterior al 30 de mayo, por ejemplo el 20, habría más números colorados; retrocediendo hasta el 10, aumentarían aún dichos números; y, por último, si se diese por época á la cuenta el día 21 de abril (el primer vencimiento, por orden de fechas), todos los productos serían números colorados.

703. Ahora bien, si hubiésemos en un principio elegido para época de la cuenta el 21 de Abril, ántes de saber que tendría que ser cortada el día 30 de mayo, habíamos podido con tar desde luego los días y llenar las columnas de productos; y cuando hubiera llegado el 30 de mayo, solo habríamos tenido que obtener el producto correspondiente al saldo de la cuenta, calcular el interés sobre el saldo de productos, y cerrar la cuenta del modo acostumbrado. Así habríamos practicado la liquidación por el método indirecto.

704. Pues bien, el método indirecto lo que hace es fijar á una cuenta corriente *una época, anterior á todos los vencimientos*, que permite computar los días y productos independientemente de la fecha del corte ó clausura.

705. Aunque se puede elegir cualquiera época, anterior á todas las que figuran en una cuenta que debe liquidarse por el método indirecto, es preferible elegir siempre el *día último* de un mes; porque así se cuentan los días con más facilidad.

Para liquidar la cuenta corriente que presentamos como modelo n.º 3, hemos elegido el 31 de marzo.

706. Ya se sabe, pues, que todos los productos de una cuenta liquidada por el método indirecto son *números colorados*. Pero no hay necesidad de escribirlos con tinta colorada: pueden escribirse con tinta negra, teniendo cuidado de no olvidar que los productos del Débito pertenecen al Crédito, y los del Crédito pertenecen al Débito. Y tampoco hay necesidad de llevar materialmente los productos de cada lado al lado opuesto, pues basta calcular el interés sobre el saldo de productos y llevar dicho interés á la columna de Principales *del lado opuesto*, ó sea lo contrario de lo que se hace con el interés sobre el saldo de números negros. Quiere decir que en una cuenta liquidada por el método indirecto, si el saldo de productos es dendor, el interés corresponde al Crédito; y si el saldo de productos es acreedor, el interés corresponde al Débito. Por tanto, recuérdese que

707. *En una cuenta corriente liquidada por el método directo, los intereses se colocan en el lado contrario á aquel en que se escribe el saldo de productos.*

708. *Y en una cuenta corriente liquidada por el método indi-*

recto, los intereses se colocan en el mismo lado que el saldo de productos.

709. La cuenta corriente de R. Arosemena & Hermanos (modelo n.º 2) que habíamos liquidado por el método directo, hemos vuelto á liquidarla por el indirecto, que nos ha dado el mismo resultado, según lo manifiesta el modelo n.º 3. He aquí cómo hemos procedido.

710. Después de haber elegido por época el 31 de marzo (705), hemos formado las columnas de Días contando los días desde la indicada fecha hasta cada uno de los vencimientos; hemos llenado después las columnas de Productos como de costumbre; en seguida hemos sacado el saldo de la cuenta \$ 3,630.61, y lo hemos escrito en el lado correspondiente (pero en la columna de explicaciones, para no sumarlo con las cantidades de la columna de Principales), dándole por vencimiento el 30 de mayo (698), hemos obtenido el producto propio del saldo, sean 217,860; hemos sacado el saldo de productos que es 874,228; y, por último, hemos colocado los intereses en el mismo lado que el saldo de productos (708).

711. Ahora que conocemos los principios de los dos métodos, directo é indirecto, podemos formar juicio acerca de ambos.

712. He aquí las ventajas que ofrece el empleo del método indirecto:

1.ª—Se puede liquidar una cuenta poco á poco, á medida que va desarrollándose, lo cual da uniformidad al trabajo del contador.

2.ª—Puede cortarse una cuenta en cualquier instante, y conocerse inmediatamente su saldo de intereses.

3.ª—Se evitan los números colorados.

4.ª—La operación de contar los días es más fácil y rápida.

713. El método directo tiene, en cambio, la ventaja de ser más comprensible para toda clase de personas.

714. Como por el método que acabamos de explicar, los intereses se calculan *indirectamente*, pues los días se cuentan de cada vencimiento para atrás, se le ha dado la denominación de «método indirecto.»

MÉTODO DIRECTO PERFECCIONADO. *

715. Es inapreciable la ventaja de ser más comprensible

* Este nuevo método de liquidar cuentas corrientes, descubierto por el Autor, está llamado, por sus grandes ventajas á reemplazar los métodos ordinarios una vez que se generalice. Todavía es enteramente desconocido, y es ahora que se publica por primera vez.

(Nota del Editor).

MODELO

Los Señores Risco & Diaz, de Valparaíso,
Liquidada hasta abril 30, 1883.

Época:

Débito

1883									
Febrero	13	\$ 1,200	„	Su L/ n.º 607 á mi cargo y orden de Costa Hermanos, 15 d/v.....	Febrero	28	122	146,400	
	19	1,000	„	Su L/ n.º 625 á mi cargo y orden de Gautreau & C.ª 10 días vista	Marzo	1º	119	119,000	
	21	1,500	„	L/ n.º 1602 sre. Valparaíso, á 5 días vista, que les remití y cobraron el 10 de mzo. según su aviso.....		10	110	165,000	
Abril	6	63	25	Pagado por averías en artículos de su consignación.....	Abril	6	84	5,262	
	22	1,000	„	Trasferido por su orden al Crédito de Duncan, Fox & C.ª.....		22	68	68 000	
				\$ 633.80: saldo de principales		30	60	88,000	
	30	2	50	Portes de cartas.....		30		60,029	
		646	31	Saldo acreedor.					
		\$ 5,412.06						601,761	

S. E.
Lima,
Enrique

que tiene el método directo de liquidar cuentas corrientes, sobre el método indirecto; y es más comprensible y, por tanto, más fácil de recordar, porque en una cuenta liquidada por el método directo el producto correspondiente á cada cantidad envuelve siempre el interés ganado por ella (interés que se obtiene dividiendo el producto por el divisor fijo); ventaja inmensa, que no posee el método indirecto. Así, por ejemplo, en el modelo n.º 2 se puede observar que el primer producto 510,000 dividido por 4,000 da el interés de \$ 127.50 desde el 30 de abril al 30 de mayo, que son \$ 127.50; y lo mismo sucede en el modelo n.º 3, porque ha habido la casual coincidencia de que el número de días es uno mismo, 30. Pero no sucede otro tanto con ninguna otra cantidad de la cuenta.

716. Atendiendo, pues, á las ventajas especiales del método directo, nosotros propondríamos á los contadores que siempre lo usasen, perfeccionándolo por medio de la adopción de dos fechas uniformes para épocas de las cuentas corrientes;

ELO
raíso,
1883,
Época:

Nº 4.

en cuenta corriente con Enrique Flores.
con intereses al 9% anual.

Junio 30.

Crédito

	1883								
	Febrero	1°	\$ 1,425	..	Su factura de harina enviada por mi	Enero	3	177	252,225
146,400					orden y cta. á M. Rivas, de Pisco..				
	Marzo	26	3,972	05	Producto neto de su consignación				
119,000					según mi cta. de vta.	Abril	2	88	349,536
			15	01	Ints. á su favor $\frac{60032}{4000}$				
165,000									
5,292									
68,000									
38,000									
60,029									
			\$ 5,412	06					601,761
601,761			\$ 616	31	Saldo á su favor.....	Abril	30		

S. E.
Lima,
Enrique

á O.
abril 30, 1883.
Flores.

la fecha fija del 30 de junio, para las que deben pasarse por el primer semestre de cada año; y el 31 de diciembre, para las cuentas del segundo semestre. Así no habría necesidad de usar jamás el método indirecto; y se obtendría su principal ventaja, que permite ir liquidando las cuentas á medida que van teniendo lugar las transacciones que les dan origen.

Está demostrado en el artículo 700, que se puede hacer lo que indicamos.

717. Liquidaremos de este modo la cuenta de Risco & Díaz (modelo n.º 1), para lo cual remitimos al estudiante al modelo n.º 4.

Siendo la época de la cuenta el 30 de junio, contamos los días hasta esa fecha y obtenemos los productos como de costumbre. Al saldo \$ 633.80 corresponden por días 60; y por producto, en números colorados, 38,040. Siendo dicho saldo acreedor, sus intereses tienen que ser deudores; y por eso hemos puesto el producto respectivo en el Débito, á fin de evi-

tar los números colorados. Los intereses resultan ser idénticos á los anteriores, esto es, \$ 15.01.

Encontramos que este sistema de aplicar el método ordinario es el preferible, pues tiene todas las grandes ventajas de los métodos directo é indirecto conocidos, y ninguno de sus inconvenientes.

718. Para las casas bancarias, que emplean el método indirecto porque así tienen siempre con el día el Libro de Cuentas-Corrientes (con los días contados y los productos calculados), será muy ventajoso adoptar el *método directo perfeccionado*, por cuanto en ellas hay la seguridad de que la mayor parte de las cuentas han de ser cortadas en 30 de junio y 31 de diciembre; cuentas que saldrán liquidadas por el método directo *exactamente como de costumbre*, siendo muy reducido el número de los que tendrán que llevar la innovación del *producto especial* correspondiente al saldo.

719. Al adoptar el método directo perfeccionado conviene tener el cuidado de indicar claramente, en el encabezamiento de cada cuenta corriente, la *época elegida*, cuando ella no sea la misma fecha en que se ha cortado la cuenta, según se ve en el modelo n.º 4. Pero no es de absoluta necesidad hacerlo así; pues evidentemente siempre se podrá descubrir la época, por medio del *vencimiento y los días correspondientes á cada cantidad*. Así en el modelo n.º 4 el vencimiento de los primeros \$ 1,200, en el Débito, es *febrero 28*; añadiendo á esta fecha los 122 días, se obtiene el 30 de junio; época elegida.

En todo caso, una vez que se haya generalizado el método de que nos estamos ocupando, al verse en una cuenta un *producto* correspondiente al saldo, por no ser la *época el mismo día* del corte, se comprenderá el motivo de la diferencia de estas dos fechas.

720. Nadie sacará más positiva ventaja de la adopción del nuevo método que proponemos, que las casas inglesas. Ellas nunca calculan sus cuentas de antemano; porque su sistema monetario, basado en números denominados, les dificulta el empleo del método indirecto. Decimos que *les dificulta* su empleo, porque las multiplicaciones de las cantidades por los días no pueden menos que ser largas y penosas; pero atendiendo al sistema que usan tales casas, precisamente por el inconveniente de las multiplicaciones, se ve que les es *imposible* el empleo del método indirecto. Los Ingleses liquidan las cuentas oponiendo á cada cantidad su *interés* (no su *producto*); y ya se ha visto que el método indirecto no da el interés ganado por cada cantidad (715). Recomendamos, pues, muy especialmente á los hijos de Albion el MÉTODO DIRECTO PERFECCIONADO de liquidar cuentas corrientes.

METODO HAMBURGÜES.

721. Existe un tercer método de liquidar cuentas corrientes, muy usado en los países del norte de Europa, conocido por el nombre de *método hamburgües*; el cual ha llegado á generalizarse por haber sido su empleo de absoluta necesidad desde que se introdujeron en los usos comerciales las frecuentes variaciones de tipos de interés en las cuentas corrientes.

722. Con frecuencia hacen contratos ciertas casas ricas inglesas, en los cuales se estipula que ellas abonarán el 2 % anual de interés y cargarán 1 % sobre el tipo del Banco de Inglaterra siempre que suba del 5%; tipo que adoptan ellas como minimum. Una cuenta corriente de esta clase es imposible liquidarla por el método ordinario, que está basado en la *uniformidad de los tipos de interés reciproco*. Por tanto, siempre que difieren los tipos del Débito y el Crédito en una cuenta corriente, es preciso usar el método hamburgües.

723. También se hace necesario su empleo en los bancos, aún en los casos de cuentas que, por tener siempre saldo á favor de ellos, no entrañen variedad de tipos; pues la naturaleza de las operaciones de tales establecimientos exige que los saldos queden manifiestos diariamente con sus respectivos intereses, á lo cual solo el método hamburgües puede prestarse: siendo de advertir que cuando los bancos cargan interés en cuenta corriente, y no lo abonan á su vez, existe la diferencia de tipos; pues uno de ellos es el de interés ordinario, y el otro es *cero*.

724. El método hamburgües, cuyo principio fundamental es muy sencillo y comprensible en teoría, es sumamente complicado en su mecanismo; y llevado á la práctica exige extrema atención y hábito especial de parte de quien la emplea.

725. De acuerdo con lo indicado en el artículo 722, se comprenderá que en una misma cuenta liquidada por el método hamburgües, pueden figurar tres, cuatro, ocho, y diez, y más tipos de interés. Pero para facilitar nuestras explicaciones, y su comprensión, adoptaremos dos tipos invariables, 12% al Débito y 9% al Crédito, en la liquidación que, como ejemplo, vamos á hacer de la misma cuenta de los señores R. Arosemena & Hermanos liquidada anteriormente por los métodos directo é indirecto. Ofrecemos al lector el modelo número 5.

MODELO N° 5.

NOTA de los intereses correspondientes á la cuenta corriente de los
Sres. R. Arosemena & Hos., de Panamá, con Enrique Flores.
Liquidados hasta mayo 30, 1883.

Lado.	Principales.	FECHAS.	Días.	‰	INTERESES.	
					DÉBITO.	CRÉDITO.
C	12,000 ..	Desde abril 21 hasta abril 30	9	9		27 ..
D	17,000 ..					
"	5,000 ..	" 30 mayo 5	5	12	8 83	
"	2,561 17					
"	7,561 17	mayo 5 " 7	2	"	5 04	
C	5,000 ..					
D	2,561 17	" 7 " 10	3	"	2 56	
C	2,560 ..					
D	1 17	" 10 nov. 5	175	"		571 90
"	9,803 73					
"	9,804 90	" " mayo 11	1	"	3 27	
"	3,500 ..					
"	13,304 90	" 11 " 13	2	"	8 87	
"	5,700 85					
"	19,005 75	" 13 " 14	1	"	6 84	
"	13 90					
"	19,019 65	" 14 junio 23	39	"		36 75
"	2,827 35					
"	21,847 ..	" " julio 20	66	9	147 13	
C	8,917 26					
D	12,929 74	" " " 25	71	12		23 67
"	1,000 ..					
"	\$ 13,929 74	Pasan			\$ 181 54	\$ 659 32

de los
res.

SES.

ÉDITO.

27 "

571 90

36 75

23 67

659 32

D	\$ 13,929 74	Vienen							
C	20,000 ..	Desde mayo 14 hasta oct. 20	156	9	\$ 181 54	\$ 659 32			
"	6 070 26	" " mayo 25	11	"	780 ..				
"	815 17	" " "				16 69			
"	6,885 43	" 25 " 27	2	"		3 44			
D	3,324 60								
C	3,560 83								
D	7,191 44	" 27 set. 27	120	12		287 64			
"	8,630 61	" " mayo 30	3	"	3 63				
		Saldo de intereses á su favor			1 92				
					\$ 967 09	\$ 967 09			

S. E. á O.

Lima, mayo 30, 1883.

Enrique Flores.

Puesto que los intereses deben ser liquidados por el método hamburgués, necesitamos hacer primeramente la cuenta de R. Arosemena & Hermanos en la forma de una *cuenta corriente ordinaria sin intereses*, para tenerla á la vista durante el curso de la liquidación. Hacemos, pues, dicha cuenta, que nos servirá para tomar las fechas; y la dejamos inconclusa hasta que conozcamos el monto del saldo de intereses.

Para practicar la liquidación principiamos por rayar una hoja de papel en la disposición que presenta el modelo número 5. Tomamos después la cuenta corriente, y observamos que el primer vencimiento que en ella figura es el 21 de abril, en el Crédito; por tanto, comenzamos por dicho lado nuestro trabajo.

Escribimos \$ 12,000 en la columna de *Principales*, anteponiéndoles la inicial C, que entra en la columna que lleva por título *Lado*, para significar que el principal pertenece al Crédito. Buscamos en seguida el próximo vencimiento, por orden de fechas; y encontramos que es el 30 de abril, en el Débito. Escribimos, pues, los \$ 17,000 correspondientes son de diferente naturaleza (puesto que una es acreedora y la otra deudora), *restamos* la menor de la mayor, y obtenemos por saldo deudor, \$ 5,000, cuya D queda reemplazada por *comillas*.

Ahora bien, es evidente que el día 30 de abril en que R. Arosemena & Hermanos han quedado siendo deudores de

\$ 5,000, por haberse modificado la cuenta en esa fecha, son acreedores del interés de \$ 12,000 por los nueve días corridos desde abril 21 hasta abril 30. Así se hace constar, pues, poniendo 9 en la columna de *Días*, y el correspondiente interés al 9 % en el *Crédito*, sean \$ 27. Una vez que se ha acreditado dicho interés, el vencimiento del saldo \$ 5,000 viene á ser el 30 de abril; y puede considerarse que principia de nuevo la cuenta.

En seguida nos dirigimos al próximo vencimiento, que es mayo 5, en el Débito; y escribimos los \$ 2,561.17 que le corresponden. Siendo los \$ 5,000 y los \$ 2,561.17 cantidades de la misma naturaleza (ámbas deudoras), las *sumamos*; y obtenemos por nuevo saldo deudor \$ 7,561.17. Y como R. Arosemena & Hermanos debían \$ 5,000 el 30 de abril, es claro que también deben el interés de dicha suma en cinco días, desde abril 30 hasta mayo 5. Escribimos, pues, 5 en la columna de *Días*, y el interés de 12 % en el *Débito*, esto es, \$ 8.33. El vencimiento del nuevo saldo es ahora el 5 de mayo, y principia la cuenta nuevamente.

El próximo vencimiento es mayo 7, al Crédito. Escribimos los correspondientes \$ 5,000, cuya naturaleza es opuesta á la de los \$ 7,561.17 que preceden (pues á una cantidad corresponde D y á la otra C). Por consiguiente restamos, y obtenemos por saldo deudor \$ 2,561.17. Ahora calculamos los intereses de \$ 7,561.17 en dos días, desde mayo 5 hasta mayo 7, al 12 %, que son \$ 5.04; y los anotamos en el Débito después de los 2 días. El nuevo saldo tiene por vencimiento el 7 de mayo, pues desde ese día principia á ganar interés.

Tenemos que el vencimiento próximo es el 10 de mayo, al Crédito. Tomamos los \$ 2,560 que le corresponden, y los restamos de los \$ 2,561.17 anteriores; por cuanto las dos cantidades son de diferente naturaleza. El saldo deudor que resulta es de \$ 1.17. Los \$ 2,561.17 han ganado interés durante tres días, desde mayo 7 hasta mayo 10; sacamos, pues, \$ 2.56; suma que anotamos en el Débito, así como los 3 días respectivos. El vencimiento del nuevo saldo es el 10 de mayo.

Ahora nos encontramos con el vencimiento 5 de noviembre, en el Débito. Esta fecha interrumpe el orden cronológico de la cuenta; porque el vencimiento que le sigue es el 11 de mayo. El vencimiento noviembre 5 da, pues, lugar á *números colorados*. Habíamos quedado en el saldo deudor \$ 1.17, valor mayo 10; por consiguiente, para poder introducir en la cuenta los \$ 9,803.73 que vencen el día 5 de noviembre, *los debemos hacer vencer el 10 de mayo*. Esto lo conseguimos acreditando á R. Arosemena & Hermanos el correspondiente interés, por los 175 días que median entre las dos fechas, sean \$ 571.90.

Dicho interés viene á ser un *descuento*; y ya se ha visto que por medio del descuento se puede anticipar á voluntad el vencimiento de cualquiera cantidad (687). El interés \$ 571.90 debe entrar en el Crédito; pero no calculado al 9 %, sino al 12 %, porque este último es el tipo que corresponde á las cantidades dendoras: para evitar los números colorados es que colocamos *directamente en el Crédito* los \$ 571.90. Después que se han introducido en la cuenta los \$ 9,803.73, el saldo resulta ser \$ 9,804.90, valor el 10 de mayo.

De una manera análoga continuamos hasta terminar la liquidación de los intereses: siendo de advertir que al último saldo de \$ 3,630.61, cuyo vencimiento es mayo 27, corresponden 3 días de interés; puesto que la cuenta corriente debe ser cortada el 30 de mayo.

Una vez terminada la liquidación por el método hamburgués, escribimos en el Crédito de la cuenta corriente que habíamos dejado inconclusa: "Intereses á su favor, según nota adjunta, \$ 1.92"; y la cerramos como de costumbre.

726. El estudiante habrá observado que mientras no se ha interrumpido el orden cronológico de las fechas, en la cuenta que acabamos de liquidar, hemos contado los días de un vencimiento á otro, sucesivamente; y que cada número de días ha sido colocado en correspondencia con un *saldo*. Y también habrá notado que cada vez que se ha introducido en la cuenta un principal que ha exigido números colorados (ó sus equivalentes números negros), hemos contado los días desde el último vencimiento escrito, hasta el vencimiento del principal en cuestión; y que los días no han sido colocados en correspondencia con el saldo, sino con el *principal*, porque los intereses debían calcularse sobre el principal y no sobre el saldo.

De manera que cuando se liquida una cuenta por el método hamburgués, los intereses se calculan siempre sobre los saldos, en las circunstancias normales; y sobre los principales, cuando entran en juego cantidades que dan lugar á números colorados, ó sus equivalentes, pues los números colorados se evitan siempre escribiendo los intereses en el lado opuesto al que indican las iniciales D y C.

727. Ahora indicaremos el orden que conviene seguir en la formación de las cuentas por el método hamburgués, para abreviar el trabajo.

Primeramente deben arreglarse las columnas de Principales y Fechas, á fin de no calcular los intereses ántes de tener la seguridad de que no se ha cometido error en ellas. La columna de Principales se sabrá si está, ó nó, correcta, comparando su último saldo con el de la cuenta corriente; pues los dos saldos deben ser iguales. La columna de Fechas

debe verificarse dos veces. En seguida se contarán los días; y, por último, se calcularán los intereses.

PARA CONTAR LOS DÍAS ENTRE DOS FECHAS.

728. No será demás indicar el medio más rápido de contar los días que entran en la formación de las cuentas corrientes con intereses.

Se trata de averiguar cuántos días hay, por ejemplo, desde el 21 de marzo hasta el 7 de noviembre. Ya se sabe que el mes comercial consta de 30 días. Decimos, pues: "*Nueve días de marzo*" (es decir, "faltan nueve días para que se concluya marzo"), y apuntamos 9. Después decimos: "*Abril, mayo, junio, julio, agosto, setiembre, octubre* (contando con los dedos): *siete meses, 210 días*". Apuntamos 210 debajo del 9 anterior. Por último, decimos "*siete días de noviembre*", y ponemos el 7 debajo del 210. Sumamos, y obtenemos 226.

Con un poco de práctica, se llegan a contar los días de este modo con gran rapidez. Y como se comprenderá, un tenedor de libros debe adquirir la mayor expedición posible en este sentido, pues la lentitud en el cómputo de los días hace perder mucho tiempo en la liquidación de las cuentas extensas.

No aconsejariamos á nadie el uso de las diversas *Tablas* que se han ideado y prodigado para contar los días entre dos fechas; pues tales tablas en vez de contribuir á la apetecida brevedad, sólo sirven para hacer perder el tiempo. El método de contar los días que hemos indicado, es el más sencillo y rápido que conocemos.

729. Después de escritas las líneas precedentes hemos pensado que pueden contarse fácilmente los días, entre dos fechas de un mismo año, atendiendo *al lugar numérico que ocupa cada mes*. Así, para calcular los días en el caso del ejemplo que acabamos de emplear, podríamos decir

Del 3.º mes al 11.º mes, van 8 meses, ó sean 240 días.
Entre las fechas 21 y 7 (de un mismo mes) hay 14 „

Diferencia: 226

Pongamos otro ejemplo. ¿Cuántos días hay entre el 3 de junio y el 19 de setiembre? Diremos mentalmente:

Del 6.º al 9.º mes, van 3 meses, ó 90 días (que anotamos).
Entre las fechas 3 y 19 hay 16 „ „ „

Suma: 106

De manera que cuando la primera fecha es *menor* que la segunda, hay que *sumar*; y cuando la primera fecha es *mayor* que la segunda, hay que *restar*. Puede darse la regla, para que se recuerde fácilmente, diciendo que cuando la *última* fecha es *mayor*, se termina la operación por una *suma*; y cuando es *menor*, se termina por una *resta*. Y sin dificultad se comprende que esta debe ser la regla, pues en el primer ejemplo *faltan* 14 días para completar 8 meses, y hay que *deducirlos* de 8 meses; y en el segundo ejemplo *sobran* 16 días sobre 3 meses, y hay que *añadirlos* á 3 meses.

730. Cuando las dos fechas que se dan caen dentro de un solo año pero no pertenecen á un mismo año, se cuentan los días dentro de un año como se ha indicado, y después se añaden los años en días. Si en el segundo ejemplo propuesto el 3 de junio hubiese sido del año 1883, y el 19 de setiembre del año 1885, solo habría habido que añadir á 106 días los dos años convertidos en 720 días: total 826 días.

731. En el caso de que las dos fechas dadas no caigan dentro de un solo año, se principia por contar desde la primera fecha hasta el último día de diciembre; y en seguida, desde el último día de diciembre hasta la segunda fecha propuesta. Por ejemplo: cuántos días hay del 25 de agosto al 8 de enero? Del 25 de agosto al 30 de diciembre van 125 días (del 8.º al 12.º mes, 4 meses, ó 120 días, más 5 son 125); y del 30 de diciembre al 8 de enero van 8 días: total 133 días.

732. Si se trata de saber cuántos días median entre dos fechas cuyos meses absolutos no caen dentro de un sólo año, y entra en la cuestión más de un año, se añade el año, ó años, en días, á los días contados según el artículo precedente. Si en el último ejemplo el 25 de agosto hubiese pertenecido al año 1883, y el 8 de enero al de 1885, se habrían tomado los 133 primeros días hasta el 8 de enero de 1884, y se les habría añadido el año, ó 360 días, que hay entre el 8 de enero de 1884 y el de 1885: total 493 días.

733. Encontramos este segundo método de contar los días, más breve que el primero; y como los dos son sencillos, conviene emplearlos ámbos para comprobaciones recíprocas.

PARA PROMEDIAR VENCIMIENTOS.

734. El verbo *promediar* ha llegado á hacerse de uso diario en el lenguaje comercial en el sentido de hallar el término medio entre dos ó más precios, ó fechas. Así cuando varios principales vencen en diferentes fechas, y se desea conocer el día en que se podría pagar el total, sin que perdiese ni ganase intereses ninguna de las partes (deudor ni acreedor), se busca

una fecha media entre los vencimientos, ó sea un *vencimiento medio*, es decir se *promedian* los *vencimientos*.

735. Como la operación del promedio, en materia de fechas, tiene por objeto evitar pérdida ó ganancia en intereses, es evidente que conduce á la indagación de *cierta fecha* que aplicada á una cantidad colectiva dada, permita que esa cantidad produzca el mismo interés hasta una *época* determinada, que las equivalentes cantidades parciales, desde sus fechas respectivas hasta la *misma época*.

736. Por consiguiente salta á la vista que puede elegirse cualquiera época para la solución de este problema.

737. Ahora bien, como la operación del promedio, aunque fundada en el cálculo del interés, no exige precisamente el conocimiento de los *intereses* correspondientes á los principales, sino tan sólo una de las *fechas* que como vencimientos entran en el cálculo, es claro que no requiere la terminación de dicho cálculo de interés, sino simplemente que sea llevado adelante lo preciso para llegar al resultado que se busca. Por tanto, bastará el conocimiento de los *productos*, en un caso dado.

738. Siendo esto así, los cálculos de promedio de vencimientos se reducen á la liquidación de un lado de una cuenta corriente, por el método directo. Un ejemplo aclarará las cosas.

739. Supongamos que A nos compra varias mercancías por valor de \$ 2,755 firmándonos cuatro pagarés en estas condiciones:

Por \$ 850,	valor	febrero	18
"	700	"	abril 5
"	625	"	julio 10
"	580	"	agosto 25

¿Qué día podrá pagar A el total \$ 2,755 sin perjudicarse en intereses? O bien, ¿cuál es el vencimiento medio de los \$ 2,755?

Como podemos elegir cualquiera época para ponerla en relación con los vencimientos, elegimos la última fecha, ó sea el 25 de agosto (736). Contamos, pues, los *días* y obtenemos los *productos*, como de costumbre (738), con lo cual se formará la siguiente ecuación de pagos:

850 × 187 =	158,950
700 × 140 =	98,000
625 × 45 =	28,125
580 × 0 =	0
\$ 2,755	285,075

Tenemos, pues, que el total de los productos es 285,075. Por consiguiente necesitamos un número de días que multiplicado por los \$ 2,755 produzca 285,075. Dicho número se obtiene dividiendo 285,075 por 2,755; sean 103 días.

Este resultado indica que \$ 2,755 durante 103 días producen el mismo interés que las cuatro cantidades parciales equivalentes, desde sus respectivos vencimientos hasta el 25 de agosto. Buscando ahora la fecha desde la cual hay 103 días hasta el 25 de agosto, hallamos el 12 de mayo, que es el vencimiento correspondiente al total \$ 2,755. Quiere decir que desde el 12 de mayo hasta cualquiera fecha ganarán los \$ 2,755 el mismo interés que las cuatro cantidades dadas desde sus vencimientos hasta la misma fecha (735).

740. Por manera que A podría reemplazar los cuatro pagarés por uno solo de \$ 2,755, valor mayo 12. Conversiones semejantes se hacen con mucha frecuencia en el comercio.

741. En el problema que hemos resuelto la fecha mayo 12 es *intermediaria* entre las cuatro fechas ó vencimientos correspondientes á los pagarés: por esta razón se llama *vencimiento medio*.

742. Cuando se escoge arbitrariamente una época que reemplaza las diferentes épocas en que vencen ó en que son exigibles diversas cantidades, la fecha ó época escogida toma el nombre de *vencimiento común*; el mismo que ordinariamente es el momento actual.

743. Por tanto, todo vencimiento medio es vencimiento común; pero no todo vencimiento común es vencimiento medio.

744. Es claro que, en cualquier momento, calculando separadamente el valor actual de cada una de las diversas cantidades que *vencen* en diferentes fechas y reuniendo dichos valores, se obtendrá el valor actual del conjunto el día del vencimiento común, que á veces puede ser vencimiento medio. Por consiguiente, ya valiéndose del descuento, ya del interés, se trae ó se lleva *á cada cantidad*, en un caso dado, á la fecha elegida por vencimiento común, ó medio. Así, en el caso del ejemplo propuesto en el artículo 739, el valor actual de las mercancías el día 1.º de febrero, se obtendría descontando los cuatro pagarés en esa fecha; y es evidente que el 12 de mayo se compensan ó destruyen mutuamente el interés de las dos primeras cantidades *hasta* ese día, y el descuento de las dos últimas *en* ese día. *

745. Cuando es compuesto el interés, suelen complicarse las

* Haciendo el cálculo al 6 % anual se obtiene una diferencia de cerca de 22 centavos entre el interés y el descuento; lo cual consiste en que los 103 días que dieron lugar al vencimiento 12 de mayo no son exactos, pues la cantidad es 103 y una fracción de día, la cual no puede aprovecharse.

operaciones aritméticas que conducen al vencimiento medio.

Se ha visto en el artículo 659 que el monto M de un principal P puesto á interés compuesto al tipo i durante n años, tiene por expresión

$$M_t = P \cdot (1 + i)^n$$

Por consiguiente

$$P = \frac{M}{(1 + i)^n}$$

En esta ecuación P indica el valor actual del capital M . Representando, pues, por A, B, C tres sumas pagaderas después de a, b, c años, y por n los años que terminan en el vencimiento medio, se tendrá

$$\frac{A + B + C}{(1 + i)^n} = \frac{A}{(1 + i)^a} + \frac{B}{(1 + i)^b} + \frac{C}{(1 + i)^c}$$

Aquí las fracciones son los valores actuales de las cantidades (744). El valor de n buscado se obtiene resolviendo la ecuación por logaritmos.

746. Los cálculos del vencimiento COMÚN que no es MEDIO, nunca ofrecen dificultad.

PARA PROMEDIAR CUENTAS DE VENTA.

747. En materia de cuentas de venta los cálculos del promedio no se ajustan siempre á un método invariable, y aún á veces no existen; pues con frecuencia se hacen entre comerciantes contratos de consignación en los cuales se estipula que el producto neto será abonado en cuenta por el consignatario 15 ó 30 días después de terminadas las ventas, según hemos supuesto al fijar el vencimiento de la cuenta de venta á que nos hemos referido como ejemplo en el artículo 512. Pero cuando no median estipulaciones especiales en este sentido, la equidad exige que las cuentas de venta se promedien exactamente como se promediaría una cuenta corriente. Un ejemplo sencillo hará inmediatamente comprensibles nuestras palabras.

748. Digamos que se pide el vencimiento medio de la cuenta corriente que nos ha servido de modelo n.º 1, artículo 683; lo que significa pedir el vencimiento medio del saldo.

Antes de cerrar la cuenta, es decir, antes de incluir en el saldo los intereses, el saldo acreedor era \$ 631.30. El día de la clausura ha sido el 30 de abril, y el saldo de productos es de 60,029. Dividiendo 60,029 por 631, resulta 95; número que representa días aplicables al saldo. Por consiguiente el

vencimiento medio es el 25 de enero, pues entre esa fecha y el 30 de abril hay 95 días.

Y evidentemente este resultado es exacto; puesto que en vez de pasar la cuenta en la forma que tiene, se podría pasar como una simple cuenta corriente sin intereses, haciendo el saldo valor el 25 de enero y añadiéndole el interés de 95 días á razón de 9 % anual, que son \$ 14.99; obteniéndose así por monto \$ 616.29, valor el 30 de abril: resultado que estaría de acuerdo con la verdad, pues aunque el saldo definitivo de la cuenta es \$ 616.31, la diferencia de 2 centavos proviene de que los días no son exactamente 95, sino 95 y una fracción muy pequeña que ha sido preciso despreciar (nota del artículo 744).

749. Ahora bien, toda cuenta de venta es una cuenta corriente cuyo Débito son los gastos, y cuyo Crédito son las ventas (según lo manifiesta el Libro de Ventas á Comisión); por consiguiente una cuenta de venta debe promediarse como una cuenta corriente.

De manera que si el modelo n.º 1 fuese destinado, por su contenido, á la formación de una cuenta de venta, el producto neto sería valor el 25 de enero de 1883.

750. Por supuesto que cuando se promedia una cuenta de venta como hemos indicado, que es el único modo justo, no deben cargarse, al formarla, intereses sobre los gastos; pues tales intereses quedan considerados dando el vencimiento medio exacto.

COMISION.

751. Ha recibido el nombre de *comisión* la suma que cobra un agente de negocios, por su trabajo de vender ó comprar por cuenta ajena.

752. La comisión tiene siempre un *precio* en el comercio, que se fija en un tanto por ciento (633 y 634).

753. En consecuencia, la comisión no es más que el determinado tanto por ciento de un capital. Por ejemplo:

¿Cuál es la comisión de 5 % sobre \$ 1,650, producto bruto de una consignación? Será el 5 % de \$ 1,650; esto es,

$$1,650 \times 0.05 = \$ 82.50$$

754. Los comerciantes que hacen de las comisiones un ramo especial de trabajo, son conocidos por el nombre de *comisionistas*.

755. Las cuentas que rinden los comisionistas consignatarios, se denominan *cuentas de venta*.

756. Tres especies de cantidades merecen especial atención

en toda cuenta de venta: el *producto bruto*, ó sea el producto primitivo de las ventas; los *gastos*, que consisten en los cargos de todo género hechos al consignador; y el *producto neto*, que es el producto definitivo de la consignación.

Representando el producto *bruto* por B, el *neto* por N, y los *gastos* por G, se tendrá

$$B - G = N$$

Y, por consiguiente,

$$N + G = B$$

757. Es decir que *el producto neto más los gastos dan el producto bruto*; verdad trivial, pero que conviene tener presente.

758. Las cuentas de venta se promedian como queda indicado en los artículos 747 á 750.

CAMBIO.

759. Se llama *cambio* el valor comparativo de dos unidades monetarias.

760. En cada país el *cambio exterior* es el que se refiere á la relación de la moneda nacional con la extranjera; el *cambio interior*, el que se refiere al valor de la moneda nacional en una de sus ciudades relativamente al valor de la misma en las demás; y el *cambio local*, el que se refiere á los diversos valores monetarios en cada ciudad.

Cuando se pregunta, pues, cuál es el *precio* del cambio, ó á *cómo está* el cambio, se pide la *expresión de la relación local* entre la moneda nacional y cada una de las demás especies de moneda en que ordinariamente se negocia. Así se dice, por ejemplo, "el cambio sobre Londres está á 40 peniques por peso; las águilas americanas están á \$ 22.75", etc., etc.

761. El precio del cambio, en consecuencia, sólo puede presentarse bajo una de estas tres formas: á la *par*, á un tipo de *premio*, ó á un tipo de *descuento*. Si compramos, por ejemplo, una letra de \$ 100 sobre Guayaquil, entregando exactamente los \$ 100, la tomamos á la par; si pagamos \$ 103, la tomamos al tipo de 3% premio; y si sólo pagamos \$ 98, la tomamos al 2% de descuento (664 á 666).

762. El premio y el descuento son siempre un tanto por ciento sobre el valor nominal de las letras; que ya se le añade, ya se le deduce (nota del artículo 249).

Una letra de cambio por \$ 2,400 al 2% premio valdrá, pues, \$ 2,448; esto es:

$$2400 + (2400 \times 0.02) = 2448$$

La misma letra al 2 % descuento valdría \$ 2,352; es decir:

$$2400 - (2400 \times 0.02) = 2352$$

763. La primera operación ha podido hacerse directamente, multiplicando 2400 por 1.02 ($1+0.02$), y la segunda multiplicando por 0.98 ($1-0.02$); puesto que añadir á una cantidad su propio 2 % equivale á tomar el 102 % (1.02) de ella misma, y deducir de una cantidad su 2 % equivale á tomar el 98 % (0.98) de ella.

764. Hay casos en que el premio y el descuento sólo se *sobreentienden*, por la manera especial que se ha adoptado de indicar el precio del cambio con respecto á ciertas monedas. Así por ejemplo, el valor de las letras sobre Londres y París se indica ordinariamente diciendo que es tantos *peniques* y tantos *francos* por *peso*. Esta manera de expresarse contribuye á la simplificación de las operaciones aritméticas, que vienen á quedar reducidas á una división ó multiplicación en cada caso dado. Veámos cómo.

765. Cuánto deberá pagarse por una letra sobre Londres de £ 325-16-9, al cambio de 45 peniques por peso? Es claro que se deberán dar tantos pesos como veces estén contenidos 45 peniques en £ 325-16-9. Reduciendo pues, el importe de la letra á peniques, se obtienen 78,201; número que dividido por 45 da \$ 1,737.80.

766. Y, al revés, si queremos emplear \$ 3,000 en una letra al cambio de 45 peniques por peso, la suma que debemos obtener es 3,000 veces 45 peniques, ó sean 135,000 peniques; los mismos que reducidos á libras esterlinas y chelines se convierten en £ 562-10-0.

767. El valor de una letra digamos de 8,650 francos sobre París, al cambio de fr. 4.60 por peso, se obtendría dividiendo 8,650 por 4.60, que son \$ 1,880.43.

768. Y, al contrario, si se deseara convertir \$ 2,500 en una letra al tipo de fr. 4.60 por peso, debería multiplicarse 2,500 por 4.60. El producto es 11,500 francos.

ARBITRAJE.

769. Llámase *arbitraje* la operación de reducir una especie de moneda á otra, por intermedio de una tercera ó de varias unidades monetarias.

Emplear *pesos* en la compra de libras esterlinas, y con dichas libras adquirir *águilas americanas*, con la mira de obtener las *águilas*, así *indirectamente*, más baratas que comprándolas directamente por pesos, es hacer una operación de arbitraje. Y

tambien lo es comprar una letra sobre Londres, obteniendo primeramente otra sobre París y convirtiendo el valor de ésta en el de aquella.

770. El objeto del arbitraje es, pues, obtener ventajas sobre la reducción directa por medio de una reducción *indirecta*.

771. El arbitraje requiere la comparación de varias reducciones de monedas, de cuyos resultados se toma *arbitrariamente*, ó se elige, el más conveniente: hé aquí el origen del nombre que se ha dado á la operación que nos ocupa.

772. Las operaciones de arbitraje pueden tener lugar sólo en una plaza, ó entre diversas plazas comerciales.

773. Digamos que un comerciante de Lima tiene que hacer un pago en Londres. Antes de comprar una letra hace un cálculo de arbitraje, para ver por qué vía le conviene más hacer la remesa; ó cómo obtiene más barata cada libra esterlina.

774. Siendo el cambio sobre Lóndes 42½ peniques por peso, cada libra valdría directamente 5 \$ 647. El cambio sobre París es 4.50 francos por peso, y en París el cambio sobre Lóndres es 25.11 francos por £ 1. Veamos qué resultado daría la vía de París. Tendremos:

$$\begin{aligned} x \text{ pesos} &= 1 \text{ libra} \\ 1 \text{ libra} &= 25.11 \text{ francos} \\ 4.50 \text{ francos} &= 1 \text{ peso} \end{aligned}$$

775. Por consiguiente:

$$\begin{aligned} 4.50 x &= 25.11 \\ x &= 5.58 \end{aligned}$$

Cada libra esterlina vale \$ 5.58 vía París.

776. En Nueva-York el cambio sobre París es 5.15 francos por peso (en oro); entre París y Londres 25.11 francos por £ 1; y las letras sobre Nueva-York están en Lima á 16 % premio. Ensayemos la vía de Nueva-York.

$$\begin{aligned} x \text{ pesos} &= 1 \text{ libra} \\ 1 \text{ libra} &= 25.11 \text{ francos} \\ 5.15 \text{ francos} &= 1 \text{ peso, oro} \\ 1 \text{ peso, oro} &= 1.16 \text{ pesos} \end{aligned}$$

777. En consecuencia

$$\begin{aligned} 5.15 x &= 25.11 \times 1.16 \\ x &= 5.655 \end{aligned}$$

778. Tenemos, pues, que

Directamente	cada libra esterlina vale	5 \$ 647 (774).
Via París	" " " "	5 " 589 (775).
Via Nueva-York	" " " "	5 " 655 (777).

De manera que para el comerciante de Lima la vía más conveniente es la de París; y la más onerosa es la de Nueva-York. El comerciante hará, pues, su remesa comprando una letra sobre París, que enviará á uno de sus corresponsales en aquella plaza para que la inviérta en una letra sobre Londres y la remita á su destino.

779. Expliquemos ahora la teoría del arbitraje.

Al ensayar la vía de Nueva York en el ejemplo propuesto, el problema da lugar á cuatro ecuaciones; la primera de las cuales indica *lo que se desea conocer*, esto es, el valor de £1 en pesos. Las tres ecuaciones restantes se derivan de los datos del problema. Multiplicando entre sí los miembros izquierdos y los derechos de las cuatro igualdades, se obtiene una nueva igualdad; y como en esta última son factores, en ambos miembros, los *nombres* de las monedas, desaparecen todos cuatro, quedando la igualdad ó ecuación reducida á

$$x \times 1 \times 5.15 \times 1 = 1 \times 25.11 \times 1 \times 1.16$$

Eliminando la *unidad* se llega al resultado ya conocido (777).

780. Todos los cálculos de arbitraje se hacen de este modo. La dificultad en ellos se reduce á plantear las ecuaciones *en la relación que deben guardar entre sí*; y esto mismo es muy sencillo si se tiene presente que la primera igualdad debe consistir siempre *en lo que se busca*, y que el primer miembro de cada ecuación, á partir de la segunda, debe ser de la misma clase de moneda que el segundo miembro de la ecuación precedente. Colocando así las igualdades, el segundo miembro de la última ecuación tiene forzosamente que ser de la misma moneda que el primer miembro de la primera, donde está la *x* ó sea la incógnita. Una vez planteadas las ecuaciones, en un caso dado, se prescinde de los *nombres* de monedas y de la *unidad*; y se divide el producto de las cantidades que están á la derecha por el de las que están á la izquierda: el cociente será el valor de *x*, según se puede observar en los artículos 775 y 777.

Por supuesto que en los cálculos de arbitraje no debe olvidarse que los gastos de comisiones, corretajes, portes, etc., en los diferentes lugares aumentan siempre el costo de las remesas.

781. Cuando el valor relativo de dos unidades monetarias varía en la misma proporción que el de una tercera unidad, puede encontrarse una fórmula que abrevie las operaciones del arbitraje.

Supongamos que en Lima el billete fiscal, depreciado, se

cotiza á 14 peniques; y que el cambio, respecto de la plata, es 42 peniques por peso. ¿Cuánto en billetes valdrá \$ 1 en plata?—Es claro que con 42 peniques se comprarán \$ 3 en billetes; resultado que se obtiene dividiendo *el tipo de cambio por plata, por el tipo por billetes*. Por consiguiente si se representa el TIPO MAYOR por T, el TIPO MENOR por t, y la PLATA por P, el valor de \$ 1 en plata tendrá por la expresión

$$P = \frac{T}{t}$$

De donde

$$T = Pt$$

Y

$$t = \frac{T}{P}$$

Es decir que dividiendo el tipo mayor por el menor se obtiene *el valor de la plata*; multiplicando éste por el tipo menor se obtiene *el tipo mayor*; y dividiendo el último por el valor de la plata, se obtiene *el tipo menor*.

SEGURO.

782. Se ha dado el nombre de *seguro*, al contrato escrito por el cual una persona, ó compañía, se compromete á indemnizar al dueño de un objeto de la pérdida que pueda sufrir en su propiedad.

783. El documento en que consta el contrato se llama *póliza*.

784. El *premio*, denominado también *seguro*, es la compensación que se paga al asegurador por el riesgo que corre.

785. El seguro es generalmente un tanto por ciento sobre el valor de la propiedad asegurada. Así, el seguro de un cargamento de mercaderías, por valor de \$ 10,000, á razón de 3%, y el de una casa que vale \$ 75,000, al 1½% anual, serán \$ 300 y \$ 1,125 respectivamente.

Al valor del seguro se añade siempre el costo de la póliza, que es una cantidad muy pequeña; como \$ 1, \$ 1.20, \$ 1.50.

786. En el comercio se ha adoptado la costumbre de calcular el seguro sobre un valor algo mayor que el correspondiente á los objetos asegurados.

787. Como es sabido, hay compañías de seguros contra incendio, contra riesgos marítimos, sobre la vida, etc.

CONCLUSION.

**Cómo deben usar esta obra
los que se propongan aprender la Teneduría de Libros
por sí mismos.**

Para terminar, haremos algunas indicaciones prácticas; y delinearemos un plan de estudio que puede ser de mucha utilidad á los que se propongan aprender la Teneduría de Libros por sí mismos.

El estudiante debe comenzar por leer atentamente la parte teórica del *Tratado*; y aprender á conocer los signos y abreviaturas mercantiles de que trata el artículo 415. En seguida copiará, dos ó tres veces, el *Diario* y *Libro de Caja*, en papel suelto convenientemente rayado: así logrará familiarizarse pronto con el lenguaje que se usa en los libros comerciales, ó sea la fraseología técnica. El tiempo y el trabajo empleados de este modo, muy lejos de ser perdidos (como podría juzgarse á primera vista), facilitarán inmensamente el aprendizaje práctico en que se va á entrar; pues sépase y no se olvide:

**El estudio de la Teneduría de Libros debe ser
esencialmente práctico.**

Así como no podría guiar con acierto y seguridad un simple bote, á la insignificante distancia de una milla de la costa, quien solo *científicamente* conociera la Náutica; tampoco será capaz de llevar ni aun la rudimentaria contabilidad de un corredor, aquel que se haya limitado á estudiar la *teoría* de la Teneduría de Libros. Esto consiste en que, en el comercio de la vida, de nada sirve la *ciencia* sin el *arte*, ó las *doctrinas* sin la *práctica*.

Ya así preparado el estudiante, tomará papel rayado del conocido generalmente por "papel de cuentas", y formará un cuaderno de siete pliegos que usará como *Libro-de-Inventarios-y-Balances*; cuatro cuadernos de cinco pliegos cada uno, que destinará a servir de *Borrador-del-Diario*, de *Diario*, *Borrador-de-Caja* y *Libro-de-Caja*; é igualmente un sexto cuaderno de diez pliegos, que haga las veces de *Mayor*. Un pliego bastará para cada libro de *Documentos*; y uno también para el *Libro-de-Ventas-á-comisión*: siendo de advertir que el papel de los libros de documentos por cobrar y por pagar,

y del *Índice*, debe rayarse expresamente en la forma que presentan los modelos que contiene este *Tratado*. Los demás libros no son necesarios durante el aprendizaje.

En seguida se copiará el primer inventario, y se abrirán los libros en conformidad con lo expuesto en los artículos 77 á 84 y 106 á 109. Luego se procederá á leer y releer la sección de ejemplos. Esta serie de transacciones necesita ser muy meditada. Cuando se haya comprendido suficientemente su espíritu, y el mecanismo que entraña; tomará el estudiante la segunda operación del mes de enero (artículo 425) y escribirá el ejemplo con lápiz en una hoja suelta cualquiera, cuidando de no ver quién es deudor y quién es acreedor; pues precisamente éstos—cuya determinación, en cada caso, constituye la principal y casi única dificultad en Teneduría de Libros—debe, de una manera imprescindible, descubrirlos cada cual por sí mismo, á fuerza de examen, análisis y cavilación. Las personas que encuentren una invencible dificultad en este sentido, jamás llegarán á ser Contadores; según se ha dejado, muy explícitamente, comprender en los artículos 74 á 76 de esta obra. Una vez que se conoce quién es deudor y quién acreedor, se escribirán los nombres sin explicación de ningún género y seguidos de las correspondientes cantidades, en esta forma:

Mercaderías	á	Varios	5,900	
á Graham, Rowe & C.				3,300.
á Banco Nacional				2,600.

Así resaltará la ecuación que envuelve la partida; á saber:

$$5900 = 3300 + 2600$$

Ya se sabe que donde no hay ecuación no hay partida, según lo hemos demostrado en los artículos 69 á 71.

Estando el aprendiz poseído del espíritu de la transacción que nos ocupa, la sentará en sus dos *Borradores* con la respectivas explicaciones: la parte de Diario, irá en la forma de "Mercaderías á Graham, Rowe & C. \$ 3,300" en el *Borrador-del-Diario*; y la parte de Caja, entrará en la forma de "Banco Nacional \$ 2,600" en el Débito del *Borrador-de-Caja*, y "Mercaderías \$ 2,600" en el Crédito del mismo libro: todo de acuerdo con la aclaración del artículo 425. El estudiante empleará su lenguaje propio en las explicaciones, para acostumbrarse á redactar entradas.

De este modo se proseguirá gradualmente, hasta que se haya concluido el mes de enero. Entonces se formarán los extractos de Caja correspondientes á dicho mes, de que tratan

los artículos 447 á 449; y se hará el balance de enero (455 á 457). Análogamente se continuará hasta terminar el mes de abril.

Para hacer el balance general, cerrar los libros, etc., sígase el texto puntualmente (564 á 594). Los balances comprobatorios se copiarán por supuesto, é igualmente el inventario final, en el *Libro de Inventarios y Balances* (318). El *estado* irá en un pliego separado; lo mismo que los *anceros* al balance general (591 y 593).

Hemos fingido que las operaciones presentadas como ejemplos en el cuerpo de esta obra, han sido practicadas por un comerciante que se llama Enrique Flores; pero el estudiante no debe tomar así las cosas, sino considerar *que es él* quien compra, vende, otorga pagarés, gira cheques y letras de cambio, etc., etc.; por tanto empleará *su propio nombre* en vez del que nosotros hemos empleado. De este modo le parecerá que está negociando; creará encontrarse en el centro del verdadero movimiento comercial de su mercado; se entusiasmará, se afanará, trabajará con gusto; y la inocente ilusión contribuirá poderosamente á que aprenda con marcada rapidez é insensible labor.

Aconsejaremos á los principiantes que se sirvan de este libro, que cada vez que se encuentren, al hacer una entrada, con alguna operación de cambio, de interés, descuento, comisión, etc., *hagan ellos también el cálculo*, como medio eficazísimo de adquirir expedición.

Nos parece que cualquiera persona de clara razón, que estudie concienzudamente, rigiéndose por el plan que acabamos de trazar, aprenderá bastante bien la Teneduría de Libros, *sin maestro y sin tener que consultar á nadie*, en el corto tiempo de un mes y medio ó dos meses.

—Lima, febrero 6, 1883—

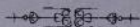


R

el
na
cie
con

al
ili
na
lu
op
en
pr
cu
M
Se
pa
to
co
cia
te

SECCION DE **MÉTODOS ESPECIALES.**



*Aquí concluye este importantísimo libro, que merece el calificativo de **filosófico-mercantil**; cuyas doctrinas han sido desarrolladas con tan singular maestría científica como sencilla elegancia de dicción, y cuyo conjunto encierra tanta novedad.*

*Deseosos de corresponder en nuestra modesta esfera, al favor con que tan justamente ha acogido el público ilustrado todas las obras del Autor que han salido de nuestra casa editorial, damos á continuación bajo el título de **Sección de Métodos Especiales**, los varios opúsculos numéricos del Sor. Arosemena salidos á luz en diversas ocasiones. Dicha **Sección** se compone de procedimientos ideados todos por el Autor, entre los cuales descuella en primera línea **Procedimiento Mecánico**; invención extraordinaria, que ha valido al Sor. Arosemena las más entusiastas felicitaciones de parte de los matemáticos más eminentes de Lima, y de toda clase de personas, quienes **unánimemente** han concretado la expresión de sus sentimientos de admiración, en las dos palabras **¡admirable! ¡sorprendente!**.....*

El Editor

PROCEDIMIENTO MECANICO

que manifiesta instantáneamente CUANTO POR CIENTO
TO es la diferencia entre dos tipos de cambio y entre
CUALESQUIERA DOS CANTIDADES.



Opuestos como siempre hemos sido, por sistema, á las *tablas de cálculos*, porque tales tablas tienden á convertir en *máquinas* á las personas que se sirven de ellas diariamente, cuyas facultades intelectuales insensiblemente adormece; nosotros, procurando abreviar lo más posible una de las operaciones que tanto se practican en la actualidad, cual es indagar el *tanto por ciento* que constituye la diferencia entre dos tipos dados de cambio, hemos ideado el rapidísimo procedimiento que es objeto de este opúsculo, y que hemos llamado *Procedimiento Mecánico* únicamente porque, SIN EXIGIR CALCULO NINGUNO, presenta instantáneamente á la vista el *equivalente exacto* del resultado que se busca, en virtud del curioso *mecanismo* que entraña, y que consiste en la especial colocación sistemática de los números. Nos apresuramos, pues, á ofrecer este modesto trabajo al respetable Comercio de esta ciudad, guiados por nuestro constante deseo de ser útiles á los demás, contribuyendo á simplificar sus labores. *Vita brevis ars longa.*

—Lima, julio 20, 1881—

REGLA.

788. *Escribase el número mayor, póngase encima el menor, y colóquese arriba la diferencia; prescín-
dase del número de abajo y tírese una línea entre los
otros dos. La fracción que resulte será la cantidad
que se busca.*

789. Como se ve por la REGLA anterior, para colocar los
números se indica inversamente una resta; de este modo:

Residuo.....	Diferencia
Sustraendo.....	Número menor
(Minuendo).....	Número mayor

790. Por medio de este MECANISMO, prescindiendo del *mi-
nuendo* ó número mayor, queda DE HECHO una fracción que
para mayor claridad llamaremos FRACCIÓN FUNDAMENTAL,
y que consiste en el residuo dividido por el sustraendo, ó sea la
diferencia entre los dos números dividida por el número menor;
puesto que toda fracción es una división indicada, en que el
numerador representa el dividendo y el denominador el divi-
sor.

EJEMPLO.

791. *¿Cuánto por ciento es la diferencia de cambio entre los ti-
pos de 3 peniques y 2 peniques por 1 peso?*

DIAGRAMA.

$$\frac{1}{2}$$



La diferencia de *tanto por ciento* que se busca está represen-
tada por la *fracción fundamental* $\frac{1}{2}$ que es igual á 50 % (788
y 790).

Comprobación.—El que compra £ 1 al cambio de tres pe-
níques por peso, emplea \$ 80; y vendiéndola al cambio de 2
peniques, recibe \$ 120: gana, pues, la diferencia de \$ 40, que
es la mitad ó el 50 % de los \$ 80 que empleó.

Ya se sabe que la expresión 50 % se escribe matemática-
mente $\frac{50}{100}$ que equivalen á $\frac{1}{2}$ (633). Y para saber cuanto *por*
ciento representa una fracción, se practica la división del nu-
merador por el denominador (790). Los *centésimos* que se ob-
tienen son el *tanto por ciento*. Así, $\frac{2}{5}$ dan 0.08, esto es 8 %; $\frac{2}{5}$
dan 4, es decir, 400 %. Expresiones como $\frac{2}{3}$, $\frac{3}{4}$, son 1, ó lo que
es lo mismo $\frac{100}{100}$, ó 100 %.

Haremos uso de otros ejemplos.

792. *¿Cuánto por ciento es la diferencia entre los tipos' de 3 $\frac{3}{4}$
y 3 $\frac{1}{2}$ peniques por peso?*

DIAGRAMA.

$$\frac{5}{8}$$

$$3 \frac{1}{8}$$

(33)

La fracción fundamental que ahora resulta es igual á $\frac{1}{5}$ sean 20%. Como $\frac{1}{5}$ son 0.625 y $3 \frac{1}{8}$ son 3.125, puede representarse con *decimales* la fracción de que se trata; de este modo:

$$\frac{0.625}{3.125} = \frac{1}{5} \text{ ó bien } 20 \%$$

Y como todos los *denominadores* en los tipos de cambio usuales son *potencias del número 2*, es claro que las fracciones en que ellos entran pueden siempre escribirse con *exactitud decimal*, dando lugar en cada caso á *tantos decimales como números 2 contiene cada denominador*. Pero las personas que tengan costumbre de trabajar con fracciones comunes, ahorrarán tiempo no recurriendo á los decimales.

793. Supongamos ahora que se trata de averiguar cuánto por ciento es la diferencia entre los tipos de 15 y 11 peniques por peso. Aquí el diagrama dará lugar á la fracción fundamental $\frac{4}{11}$ que es poco más de $36 \frac{1}{3} \%$; esto es 0.363636 etc.

En el presente caso no se puede representar el resultado con *exactitud decimal*, porque el divisor 11 da lugar al período 36 que se reproduce indefinidamente; y una cosa análoga sucede siempre que el denominador de la fracción no contiene, algún factor 2 ó 5, que la fracción decimal es *periódica infinita* siendo en general infinita siempre que no está solo el 2 ó solo el 5, ó bien *solos los dos juntos*. Pero adviértase que en todo caso la fracción fundamental *representa con absoluta exactitud el valor de la diferencia que se busca*; ventaja inapreciable del diagrama.

DEMOSTRACIÓN.

794. Para satisfacer á las personas versadas en números, vamos á indicar la *razón científica* de la verdad que sienta la REGLA establecida más arriba, y que da lugar al *Procedimiento Mecánico* de que nos estamos ocupando.

Como 1 libra esterlina tiene 240 peniques, es claro que los diversos valores de la libra, en pesos, estarán representados por una serie de fracciones cuyos numeradores sean el número

fijo 240, y cuyos denominadores sean los diferentes tipos de cambio. Así, por ejemplo, al cambio de 4 peniques por peso una libra vale $\frac{240}{4}$ ó sean 60 pesos, y al tipo de 3 peniques $\frac{240}{3}$ que son 80 pesos; y como las fracciones de iguales numeradores están entre sí en razón inversa de sus denominadores, se puede en este caso establecer la siguiente proporción:

$$\frac{240}{4} : \frac{240}{3} :: 3 : 4, \text{ ó bien } 60 : 80 :: 3 : 4$$

Es decir, entre 60 pesos (valor de una libra á 4 peniques) y 80 pesos (valor de una libra á 3 peniques) hay proporcionalmente la misma diferencia que entre los tipos mismos 3 y 4. Efectivamente, á 60 añadiéndole su tercera parte se le convierte en 80; así como 3 más su tercera parte es 4. En ambos casos es, pues, la diferencia $\frac{1}{3}$, que es lo mismo que $33\frac{1}{3}\%$.

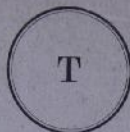
795. Si representamos por T y t dos tipos de cambio cualquiera cuya diferencia se trata de averiguar, obtendremos, pues, poniendo T por el tipo mayor y t por el tipo menor:

$$\frac{240}{T} : \frac{240}{t} :: t : T$$

Esta proporción indica que, en general, los valores de 1 libra á DOS TIPOS dados tienen entre sí inversamente la misma relación que tienen los DOS NÚMEROS que representan los tipos de cambio; es decir, que el valor al TIPO MAYOR es al valor al TIPO MENOR, como el número del TIPO MENOR es al número del TIPO MAYOR. De manera que considerando el tipo como causa y el valor como efecto, siempre acontece que los efectos están en razón inversa de las causas; puesto que cuando sube el tipo baja el valor, y cuando baja el tipo sube el valor. Por consiguiente, siempre que se trate de comparar dos valores de una libra esterlina, se puede prescindir de ellos y COMPARAR LOS TIPOS.

Ahora bien, como $T - t = \frac{T-t}{t} \times t$, se ve que la diferencia entre dos tipos T y t es igual á la parte $\frac{T-t}{t}$ de t, que es el tipo menor. O en otras palabras: con respecto al tipo menor el valor de la diferencia entre dos tipos T y t, es la fracción $\frac{T-t}{t}$. Esta fracción es, pues, siempre la cantidad que se busca; y ella queda representada POR SÍ MISMA, á primera vista, siguiendo el Procedimiento Mecánico que hemos indicado:

$$\frac{T-t}{t}$$



Esto es, escribiendo el *tipo mayor* abajo, el *tipo menor* encima, y arriba la *diferencia* entre los dos tipos; á fin de que haciendo abstracción de la cantidad de abajo y tirando una línea entre las otras dos, resulte DE HECHO una fracción que consiste en la *diferencia entre los dos números dividida por el número menor* (788 y 789).

796. El *Procedimiento Mecánico* cuya teoría acabamos de explicar, está destinado á manifestar el valor de la diferencia entre *cualesquiera dos números*; por consiguiente no solo es aplicable á las operaciones de cambio, sino á cualquier operación en general. Por ejemplo, el que compra una partida de arroz empleando un capital de \$ 10,000 y la vende por \$ 11,600, gana \$ 1,600. Estableciendo el *diagrama* á que dan lugar las tres cantidades, se obtiene la *fracción fundamental* $\frac{1600}{10000}$ que es igual al 16 % del capital \$ 10,000.

797. Se habrá observado que nos hemos limitado á indicar el medio de *valuar* la diferencia entre dos cantidades *tomando como base la cantidad menor*, porque la mayor parte de los casos que se presentan en la práctica exigen cálculos de esta clase; mas conviene advertir que cuando se comparan dos cantidades la diferencia tiene *dos nombres*, según se refiera ella á la cantidad mayor ó á la menor. Así, el que compra con 8 y vende por 10 gana 2, que es un *cuarto de 8* y un *quinto de 10* (diferencia entre el peso sencillo y el fuerte), ó sean 25% y 20% respectivamente. Este *cuarto de 8* se representa con la conocida fracción $\frac{T-t}{t}$ que, como hemos visto, significa la *diferencia entre las dos cantidades dividida por la cantidad menor*. El *quinto de 10* se representa con la fracción $\frac{T-t}{T}$, ó sea la *diferencia entre las dos cantidades dividida por la cantidad mayor*. Así, por ejemplo, el que compra £ 100 á 3 peniques, emplea

\$ 8,000; vendiéndolas á 4 peniques, obtiene \$ 6,000; pierde, pues, \$ 2,000, que son $\frac{1}{4}$ ó el 25 % de los \$ 8,000 empleados en la compra.

798. De lo expuesto se deduce que cuando hay GANANCIA, el número *menor* va en el medio del diagrama, y cuando hay PÉRDIDA, el número *mayor* es el que va en el medio. La diferencia siempre va arriba.

Por consiguiente por medio del DIAGRAMA se pueden conocer instantáneamente *los dos nombres* que tiene la diferencia que resulta de la comparación de dos cantidades. Así, comparando los números 2 y 3 se obtiene

$$\begin{array}{c} \frac{1}{2} \\ (3) \end{array} \quad y \quad \begin{array}{c} \frac{1}{3} \\ (2) \end{array}$$

Y, en efecto, quien compra con 2 y vende por 3 gana 1, que es la *mitad* de 2; y quien compra con 3 y vende por 2 pierde 1, que es un *tercio* de 3. Es decir, en el primer caso se gana el 50 % del capital; y en el segundo caso se pierde el 33 $\frac{1}{3}$ % del capital.

799. El DIAGRAMA tiene la propiedad de conservar su valor aunque se multipliquen ó dividan sus tres guarismos por una *misma cantidad*. Así, multiplicando por 15 el primer diagrama que nos sirvió de ejemplo en el artículo 791, se obtiene el equivalente.

$$\begin{array}{c} \frac{15}{30} \\ (45) \end{array}$$

Esto indica que entre los tipos de 45 y 30 peniques per peso, hay la misma diferencia que entre los tipos de 3 y 2.

800. Por medio del DIAGRAMA se puede saber fácilmente cuánto por ciento es una cantidad, de otra. Por ejemplo, cuánta por ciento es 6 de 8? Sumando el 6 y el 8, y estableciendo el diagrama en el mismo orden de la pregunta, tenemos.

$$\begin{array}{c} \frac{6}{8} \\ (14) \end{array}$$

La fracción $\frac{6}{8}$ es igual á $\frac{3}{4}$: por consiguiente 6 es el 75 % de 8. Es de advertir que en casos de esta clase, al hacer la pregunta, se debe principiar indicando el número cuyo valor se busca. La formación del diagrama contribuye á la retención de la regla en la memoria.

RÁPIDO CÁLCULO DEL PRECIO DIARIO

en mercancías europeas y norteamericanas.

801. Entre las múltiples aplicaciones de que es susceptible el DIAGRAMA, hay una que tiene especial importancia: la que se relaciona con el *variable precio diario* de cierta clase de mercancías, en los países sometidos al régimen del papel moneda. En el Perú, por ejemplo, todas las persona que venden artículos europeos y norteamericanos tienen que calcular diariamente el precio que deben pedir por ellos, añadiendo al costo el correspondiente *tanto por ciento*, ó deduciéndolo, según baja ó sube el valor del billete fiscal, á fin de que las incesantes fluctuaciones del cambio no les dejen pérdida en ningún caso, y para no recargar los precios con exceso; ó bien, tienen que ver CON RESPECTO AL VALOR DE CADA ARTÍCULO, cuánto *por ciento es la diferencia entre el precio al cambio del día que se calculó el costo, y el precio al cambio del día de la venta*, lo cual es laborioso y sumamente molesto tratándose de un número crecido de mercaderías. Por medio del diagrama se halla sin pérdida de tiempo el tanto por ciento á que se reduce la diferencia de los tipos de cambio que, en cada caso, deben servir de términos de comparación: no debiendo, por supuesto, olvidarse que cuando el cambio *encarece*, el número menor va en el medio del diagrama; y cuando el cambio *abarata*, el número mayor es el que va en el medio, pues la diferencia *hacia arriba* siempre es numéricamente mayor que la diferencia *hacia abajo* (797 y 798). Pondremos dos ejemplos; aunque, después de lo que se deja explicado, parece que son innecesarios.

Supongamos que un comerciante calcula, el día en que el cambio sobre Londres está á 40 peniques por peso, que debe pedir \$ 60 por una docena de camisas. ¿Cuánto deberá pedir el día que el cambio se pone á 36 peniques?—El diagrama indica que entre los tipos de 40 y 36 peniques hay una diferencia de $11\frac{1}{4}\%$, que *añadida* á los \$ 60, dan \$ 66.67.

Digamos que el caso es á la inversa: que las camisas valen \$ 60 cuando el cambio está á 36 peniques. ¿Cuánto valdrán al ponerse el cambio á 40 peniques?—Haciendo el diagrama con el número mayor en el medio, se ve que la diferencia entre los dos tipos es exactamente 10% ; que *deducido* de \$ 60 dan \$ 54. *

* La principal ventaja del Procedimiento *Mecánico* está en que no exige lápiz ni papel en la mayor parte de los casos, pues á cualquiera es facilísimo *representarse mentalmente el diagrama* y encontrar el valor de la *fracción fundamental*.

MÉTODO ABREVIADO DE REDUCIR TIPOS DE CAMBIO. DE PENIQUES Á FRANCOS Y VICEVERSA. *

PENIQUES A FRANCOS.

Reducción de un tipo de cambio en PENIQUES
AL TIPO EQUIVALENTE EN FRANCOS.

REGLA.

802. *Multiplíquense los peniques por 0.1042; y prescindase en el producto de los decimales que sigan á los CENTÉSIMOS.*

EJEMPLO.

*¿A cuánto en francos equivale el tipo de 26 peniques por peso?
Equivale á 2.70 francos por peso.*

No siempre se presentan las cosas con la sencillez que en el presente caso. Frecuentemente el tipo dado en peniques contiene una fracción, que dificulta la multiplicación por 0.1042. En tales circunstancias se hace uso de la *equivalencia decimal de la fracción*, que se encontrará en la *Tabla* que, para este objeto, acompañamos. Otro ejemplo aclarará las cosas.

* Este trabajo fué publicado por primera vez en el mes de setiembre de 1881, en un folleto de 9 páginas que llevaba por título "La Clave del Agente de Cambios".

OTRO EJEMPLO.

El tipo de 15 $\frac{1}{8}$ peniques ¿á cuántos francos por peso equivale?

En la *tercera columna* de la TABLA se ve que $\frac{1}{8}$ son 0.875; de modo que el tipo dado son 15,875 peniques. Multiplicando este número por 0.1042 se obtienen 1.65 francos.

FRANCOS Á PENIQUES.

Reducción de un tipo de cambio en FRANCOS
AL TIPO EQUIVALENTE EN PENIQUES.

REGLA.

803. *Multiplíquense los francos 9.6*

Cuando resulten decimales búsquense en la TABLA los CENTÉSIMOS que más se acerquen á los obtenidos; y tómese la fracción á que correspondan.

EJEMPLO.

¿A cuánto en peniques equivale el tipo de 1.25 francos por peso?
Equivale á 12 peniques por peso.

OTROS EJEMPLOS.

El tipo de 1.32 francos ¿á cuántos peniques por peso equivale?

El resultado de la multiplicación es el número 12.672, cuyos centésimos son 67; y como en la *cuarta columna* de la TABLA encontramos el número 0.6875, cuyos 68 centésimos son los que más se acercan á los 67 obtenidos, tomamos la fracción correspondiente y sacamos como resultado final 12 $\frac{11}{16}$ peniques por peso.

El tipo de 29 céntimos (0.29 francos) ¿á cuántos peniques por peso equivale?

La multiplicación de 0.29 por 9.6 da 2.784, cuyos centésimos son 78; en la *quinta columna* de la TABLA vemos que la fracción $\frac{3}{4}$ tiene por equivalente decimal el número 0.75125 en que los centésimos son precisamente los obtenidos: el tipo buscado es, por tanto, 2 $\frac{3}{4}$ peniques por peso.

TABLA

DE LA

EQUIVALENCIA DECIMAL

DE LAS

FRACCIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO.

Medio.		Cuartos.		Octavos.		Dieziseisavos.		Treintadosavos.	
$\frac{1}{2}$	0.5	$\frac{1}{4}$	0.25	$\frac{1}{8}$	0.125	$\frac{1}{16}$	0.0625	$\frac{1}{32}$	0.03125
1. ^a columna		$\frac{3}{4}$	0.75	$\frac{3}{8}$	0.375	$\frac{3}{16}$	0.1875	$\frac{3}{32}$	0.09375
		2. ^a columna		$\frac{5}{8}$	0.625	$\frac{5}{16}$	0.3125	$\frac{5}{32}$	0.15625
				$\frac{7}{8}$	0.875	$\frac{7}{16}$	0.4375	$\frac{7}{32}$	0.21875
3. ^a columna				$\frac{9}{16}$	0.5625	$\frac{9}{32}$	0.28125		
				$\frac{11}{16}$	0.6875	$\frac{11}{32}$	0.34375		
		$\frac{13}{16}$	0.8125	$\frac{13}{32}$	0.40625				
		$\frac{15}{16}$	0.9375	$\frac{15}{32}$	0.46875				
				$\frac{17}{32}$	0.53125				
				$\frac{19}{32}$	0.59375				
				$\frac{21}{32}$	0.65625				
				$\frac{23}{32}$	0.71875				
				$\frac{25}{32}$	0.78125				
				$\frac{27}{32}$	0.84375				
				$\frac{29}{32}$	0.90625				
				$\frac{31}{32}$	0.96875				
				5. ^a columna					

MODO

DIE

USAR ESTA TABLA

MODO

DE

USAR ESTA TABLA

Cuando el punto de partida de un cálculo sea un número de peniques con fracción, tómese el equivalente decimal de la fracción y póngase el número entero en el lugar del 0. Así, 7 $\frac{3}{8}$ peniques son 7.025.

Cuando el resultado final de un cálculo sea un número de peniques con decimales, búsquense en las cinco columnas los centésimos que más se acerquen a los obtenidos y tómese la fracción á que correspondan. Sirva de ejemplo la cantidad de 47.424 peniques. En la quinta columna están los números 0.40625 y 0.46875 cuyos centésimos 40 y 46 se acercan á los 42 obtenidos; pero el número 0.4375 de la cuarta columna es el que debe tomarse porque sus 43 centésimos se acercan más. El resultado es, pues, 47 $\frac{7}{16}$ peniques.

EXPLICACIÓN.

804. Como al reducir un tipo de cambio en peniques á su equivalente en francos, es costumbre general en el comercio tomar de los decimales que resultan únicamente los que representan *céntimos*, es decir, hay costumbre de *abandonar todos los decimales que siguen á los centésimos*, es claro que SÓLO CUATRO TIPOS TIENEN EQUIVALENTE EXACTO, que son los de 48, 36, 24 y 12 *peniques* por peso, á los cuales corresponden respectivamente 5, 3.75, 2.50 y 1.25 *francos* por peso, pues los demás tipos dan lugar á tres, cuatro, cinco y aún á infinitos decimales; por consiguiente, exceptuando los tipos indicados, cuando se dice que un tipo en peniques equivale á tal otro en francos, siempre se da un número *aproximado* como tipo en francos. Y por otro lado, como para escribir los tipos en peniques solo se usan las fracciones que representan *medio, cuartos, octavos, dieziseisavos y treintaidosavos* (cuyos numeradores son números impares comprendidos entre 0 y 32), fracciones que representadas decimalmente siempre acaban en 5, es también evidente que NINGÚN TIPO EN FRANCOS QUE DÉ LUGAR A PENIQUES CON DECIMALES SE PUEDE ESCRIBIR EN PENIQUES CON EXACTITUD, EMPLEANDO LAS FRACCIONES EXPRESADAS; de manera que cuando se dice que un tipo en francos equivale á tal otro en peniques y una fracción, siempre se da un número *aproximado* como tipo en peniques. Ejemplos: el tipo de 27 peniques por peso equivale *exactamente* á 2.8125 que se consideran 2.81 francos por peso *aproximadamente*; y el tipo de 1.50 francos por peso equivale *exactamente* á 14.40 que se consideran 14 $\frac{1}{2}$ peniques por peso *aproximadamente*, puesto que 14 $\frac{1}{2}$ son 14.40625.

805. Las consideraciones precedentes bastarán para hacer comprender, con una ligera meditación, que para reducir tipos en peniques á tipos en francos, y viceversa, se puede hacer uso del equivalente decimal de las razones 48 : 5 y 5 : 48, que expresan las relaciones que tienen entre sí las equivalencias recíprocas de los diversos tipos de cambio, en las dos monedas de que se trata; puesto que se considera que 48 peniques son 5 francos. La primera razón 48 : 5, es 9.6; y la segunda razón 5 : 48, es 0.1041 $\frac{1}{3}$; pudiendo tomarse aproximadamente el número 0.1042 sin inconveniente, como se va á ver. Tomaremos como ejemplo el tipo mayor que puede presentarse bajo la par, ó sean 47 $\frac{1}{2}$ peniques por peso. El método ordinario daría lugar á esta proporción:

$$48 : 5 :: 47 \frac{1}{2} : x$$

Practicando las operaciones necesarias se obtiene el resultado 4.99674 ó sean 4.99 francos por peso. Y multiplicando $47 \frac{31}{100}$ por 0.1042 se obtiene 4.99834, ó sean igualmente 4.99 francos; siendo de advertir que *no puede darse mayor aproximación*, pues si por ser 8 los milésimos del segundo resultado se añadiese una unidad á los centésimos, resultarían ya 5 francos, que son *la par*, ó el equivalente de 48 peniques. Véase, pues, que *es preciso despreciar los decimales de franco que siguen á los CÉNTIMOS ó centésimos*, desde que no se acostumbra emplear en el comercio tales expresiones como 4.99 $\frac{1}{10}$, 4.99 $\frac{3}{10}$ francos por peso, etc. Tenemos, así, que el tipo de $47 \frac{31}{100}$ peniques por peso, equivale á 4.99 francos por peso; pero, repetimos, esta cantidad es simplemente *aproximada*, y como es menor que la verdadera, al reducirla á su equivalente en peniques daría un tipo menor que $47 \frac{31}{100}$; y, en efecto, da solo cerca de $47 \frac{30}{100}$ peniques. El mal se evitaría únicamente diciendo que $47 \frac{31}{100}$ peniques por peso equivalen á 4.99 $\frac{11}{100}$ francos por peso, muy aproximadamente.

806. Si se propusiese un ejemplo á la inversa, como el de reducir el tipo de 1.73 francos por peso al tipo equivalente en peniques, se establecería esta proporción:

$$5 : 48 :: 1.73 : x$$

Aquí habría que multiplicar por 48 y dividir por 5, ó sea multiplicar 1.73 por $\frac{48}{5}$. Multiplicando por el equivalente 9.6 se obtienen 16.608, ó sean poco más de $16 \frac{3}{4}$ peniques; pero como no se usan *quintos* en los tipos de cambio, *es forzoso tomar la cantidad que más se acerca al resultado*, esto es, $16 \frac{1}{2}$, que son 16.59375; y así hay que proceder siempre, inevitablemente, según queda demostrado en el artículo 804.

807. Al reducir tipos en francos á tipos en peniques, se presenta casi siempre (sólo se exceptúan los cuatro casos indicados en el artículo 804) la dificultad de la *valuación de los decimales de penique en fracciones usuales en tipos de cambio*. Esto es bastante laborioso; y puede evitarse haciendo uso de la TABLA anexa, del modo que hemos explicado.

808. Sabido es que las letras sobre Londres tienen premio en París, 1 % término medio; por cuya razón es natural que las leyes por francos valgan proporcionalmente ménos que las letras por libras esterlinas; y así sucede, en efecto, con frecuencia, aunque no siempre en virtud de la ley fundamental económica de la oferta y la demanda, que rige eternamente el valor de todos los objetos que caen bajo el dominio del comercio. Las personas que, empleando este *Método Abreviado*,

deseen tomar en consideración tal diferencia, no tienen más que AÑADIR el *tanto por ciento* al resultado, ó DEDUCIRLO; según se trate, respectivamente, de reducir peniques á francos ó al revés.

Por ejemplo, hemos visto que el tipo de 26 peniques equivale á 2.70 francos por peso, siendo el resultado de la multiplicación de 26 por 0.1042 el número 2.7092. Añadiéndole el 1 % que son 0.027, y abandonando los decimales que siguen á los centésimos, se obtienen 2.73 francos por peso. Esto es, 26 peniques por peso tienen como equivalente el tipo de 2.73 francos por peso, cuando las letras sobre Londres están al 1 % de premio en París.

809. Calculemos ahora inversamente el valor del tipo obtenido 2.73 francos por peso. Multiplicando por 9.6 se obtienen 26.208; y deduciendo de este número 0.262, que es el 1 %, sacamos como resultado 25.946 peniques, ó sean 25 $\frac{3}{4}$. Esto es, 2.73 francos por peso tienen como equivalente el tipo de 25 $\frac{3}{4}$ peniques por peso, cuando las letras sobre Londres están al 1 % de premio en París. La diferencia de $\frac{1}{8}$ que se nota, reconoce como causa la circunstancia de ser el número 2.73 *simplemente aproximado y menor que el verdadero*; porque, como se sabe, no hay costumbre de tomar en consideración las fracciones de céntimo.*

* Es evidente que se puede valuar en los tipos de cambio el premio de que gozan las letras sobre Londres, añadiendo en un caso al resultado el *tanto por ciento* y deduciéndolo en el otro caso; puesto que, en general

$$a : b :: a + \frac{a}{100} : b + \frac{b}{100}$$

É igualmente

$$a : b :: a - \frac{a}{100} : b - \frac{b}{100}$$

Pero es de advertir que si el número a más el 1 % da N , el número N menos su propio 1 % no puede volver á producir el número a primitivo. Para que N produjera nuevamente a sería preciso deducirle un *cientovavo* de N , esto es $\frac{1}{100}$ de sí mismo, que es algo menos de 1 %. Más esta diferencia no es perceptible en los tipos de cambio, cuyos números son relativamente pequeños.

ABREVIACIONES

EN CALCULOS

CON LIBRAS ESTERLINAS Y TONELADAS INGLESAS. *

Parece increíble que la nación que está á vanguardia del comercio, y que más uso hace de vapores, ferrocarriles y telégrafos, sea la que más se aferre en conservar ciertas prácticas añejas que, á no ser porque ella patentiza lo contrario, se creerían incompatibles con el movimiento mercantil que le da vida y la sostiene. En efecto, sorprende que la Inglaterra del siglo XIX pese los innumerables cargamentos de productos industriales que esparce por el mundo entero y que de todas partes recibe, valiéndose de las *toneladas*, los *quintales*, los *cuartos* y las *libras* de antaño: toneladas de *dos mil doscientas cuarenta* libras, quintales de *ciento doce* libras (á pesar de llamarse dicho quintal *hundred weight*, que significa literalmente *peso de cien*) y cuartos de *veintiocho* libras. Y más sorprende aún que las letras sobre Londres, que son el ideal de los comerciantes de todo el orbe en materia de remesas, estén sometidas á la rémora de las *libras esterlinas*, los *chelines* y los *peniques*: libras de *doscientos cuarenta* peniques, y chelines de *doce* peniques. Como quiera que sea, así sucede. La Inglaterra no ha querido todavía aprovechar los saludables influjos de la *Revolución*: insiste en oponer tenazmente los tradicionales números denominados al sistema decimal moderno; y como sostiene relaciones comerciales de tan grande importancia con todos los países, no hay más que someterse y soportar sus *libras* y sus *toneladas*. «A mal que no tiene remedio, hacerle buena cara», dice el proverbio. Toleremos las libras y las toneladas; más dobleguémoslas ante el poder contundente de las leyes de la numeración decimal.

* Este opúsculo se publicó por primera vez en mayo de 1878, en un folleto de 34 páginas bajo el título de "Procedimientos Rápidos para calcular con libras esterlinas y toneladas inglesas."

(Nota del Editor).

REDUCCION DE LIBRAS ESTERLINAS A PESOS.

810. *Trátase de averiguar cuántos pesos hacen mil libras esterlinas (£ 1,000) al cambio de 40 peniques por peso.*

Como cada libra tiene 240 peniques, tomando 1,000 veces esta cantidad se encuentra que las mil libras hacen 240,000 peniques. Viendo en seguida cuántas veces están contenidos 40 peniques en 240,000, se obtiene el resultado \$ 6,000. De manera que la operación se reduce á multiplicar las £ 1,000 por 240 y dividir por 40.

811. Siempre que se requiera convertir libras esterlinas en pesos, recuérdese que la operación de multiplicar por 240 y dividir por el tipo de cambio, se indica con una fracción, que en el caso del problema resuelto es $\frac{240}{40}$; pues teniendo ésto presente, en muchas ocasiones se abreviarán notablemente los cálculos: cuando el tipo de cambio sea submúltiplo del número 240, ó lo divida con exactitud. Ahora bien:

$$\frac{240}{40} = 6$$

812. Tenemos, pues, que al cambio propuesto de 40 peniques por peso, cada libra esterlina equivale á 6 pesos. Así obtenemos que al cambio de 48 peniques por peso, ó sea *á la par*, una libra vale 5 pesos, esto es, $\frac{240}{48}$, y fácilmente se hallará que

A 32 peniques	£ 1 vale \$	7.50
„ 30 „	£ 1 „	\$ 8. „
„ 25 „	£ 1 „	\$ 9.60
„ 24 „	£ 1 „	\$ 10. „
„ 20 „	£ 1 „	\$ 12. „
Etc.....	etc.....	etc.

Los resultados precedentes se obtienen dividiendo sucesivamente el número fijo 240 por los tipos de 32, de 30, de 25, de 24 y de 20 peniques por peso. Ahora se comprenderá sin esfuerzo que para resolver el problema arriba propuesto (810), bastaba multiplicar las £ 1,000 por 6.

813. Hay otros tipos de cambio que también se prestan á abreviaciones convenientes; aunque no tanto como los que se encuentran en el caso de los anteriores, que dividen al número 240 exactamente. Por ejemplo, si se trata del cambio de 42 peniques por peso, la fracción de costumbre será $\frac{240}{42}$ ó sean $\frac{40}{7}$,

dividiendo ámbos términos por el factor común 6. Y de una manera análoga se obtendrán las fracciones siguientes:

A 36 peniques	$\frac{20}{3}$	factor común 12.
„ 28 „	$\frac{60}{7}$	„ „ 4.
„ 27 „	$\frac{80}{9}$	„ „ 3.
Etc.....	etc.,	etc.

Lo cual quiere decir que para hacer los cálculos cuando el tipo es 36 peniques, basta multiplicar las libras por 20 y sacar la tercera parte; cuando es 28 peniques el tipo, se multiplica por 60 y se divide por 7; etc., etc.

Supongamos que se requiere reducir £ 2,200 al cambio de 44 peniques por peso. Según lo expuesto la fracción será $\frac{240}{11}$ ó sean $\frac{60}{11}$, dividiendo ámbos terminos por 4. Multiplicando ahora las £ 2,200 por 60 y dividiendo por 11, obtendremos \$ 12,000.

814. La teoría expuesta con relación á las fracciones que anteceden, puede generalizarse por medio de la siguiente fórmula:

$$P = £ \times \frac{240}{t}, \text{ ó bien } P = \frac{£ \times 240}{t}$$

P representa los pesos.

£ „ las libras.

t „ el tipo de cambio.

Es claro que cuando las cantidades £ y t ó 240 y t sean divisibles por un mismo número, se simplificará mucho la operación aritmética.

La doctrina que precede sería mucho más ventajosa en la práctica, si pudiera aplicarse á cantidades que contuviesen chelines y peniques, pues sólo se ha empleado con sumas redondas de libras esterlinas: hé aquí lo que á cualquiera se le ocurrirá decir. Pues bien, si pueden hacerse las abreviaciones arriba indicadas, reduciendo en cualquier caso á decimales los chelines y peniques de que se trate.

815. 1 £ tiene 20 chelines; por consiguiente un chelin es $\frac{1}{20}$ de libras, ó sean $\frac{5}{100}$, fracción que se escribe decimalmente 0.05 (cinco centésimos). De manera que basta multiplicar por 5 cualquiera cantidad de chelines, para convertirla en centésimos de libra. Así, pues, si se quisiera reducir £ 1,000.13.0 al cambio de 30 peniques, en que cada libra vale \$ 8, bastaría multiplicar por 8 la cantidad 1,000.65. El resultado sería \$ 8,005.20.

816. 1 £ tiene 240 peniques; por consiguiente 1 penique es $\frac{1}{240}$ de libra, ó sean $\frac{42}{100000}$, multiplicando el numerador y el denominador por 42. Ahora bien, el exceso de 80 unidades sobre 10,000 que se nota en el denominador de la última fracción, puede despreciarse sin inconveniente, tratándose de cálculos de la clase de los que actualmente nos ocupan, por ser en sí mismo muy pequeño el valor de una fracción cuyo denominador es tan grande. De manera que se puede tomar por denominador el número 10,000, y considerar que 1 penique es $\frac{42}{100000}$ de libra. Esta fracción se escribe decimalmente 0.0042 (cuarenta y dos diezmilésimos). Es decir que bastará multiplicar por 42 cualquiera cantidad de peniques, para convertirla en diezmilésimos de libra, muy aproximadamente. Así, pues, si se quisiera reducir £ 1,000.0.8 al cambio de 40 peniques, en que cada libra vale \$ 6, no se necesitaría más que multiplicar por 6 la cantidad 1,000.0336. El resultado sería \$ 6,000.20.

817. Es de advertir que cuando los peniques son 3, 6 ó 9, pueden obtenerse decimales *exactos*, en vez de aproximados; porque estos tres números son respectivamente $\frac{1}{4}$, $\frac{1}{2}$ y $\frac{3}{4}$ de chelin, ó sean 0.25, 0.50 y 0.75 de chelin; y como ya hemos visto que multiplicando por 5 los chelines se obtienen centésimos de libra, las tres últimas cantidades pueden convertirse en 0.0125, 0.025 y 0.0375 de libra esterlina, con absoluta exactitud. Conviene mucho tener presente esta ventaja.

Pondremos un ejemplo para que se comprenda mejor lo que acabamos de decir.

¿Cuántos pesos hacen £ 1,000.16.3 al cambio de 25 peniques por peso?

Los 16 chelines y 3 peniques son 16.25 chelines ó sean £ 0.8125 (16.25×0.05); y como á 25 peniques por peso cada libra vale \$ 9.60, el resultado que se busca será £ 1,000.8125 $\times$ 9.60, esto es, \$ 9,607.80.

818. De la teoría expuesta derivamos la siguiente

REGLA.

*para reducir á decimales
de libra esterlina cualquiera cantidad de
chelines y peniques.*

1.º—Multiplíquense los chelines por 5 y se obtendrán centésimos de libra.

2.º—Multiplíquense los peniques por 42 y se obtendrán diezmilésimos de libra.

Puede enunciarse la regla en otros términos más precisos:

1.º— *Multiplíquense los chelines por 0.05*

2.º— *Multiplíquense los peniques por 0.0042*

Es decir que en el primer caso, con los chelines, se obtienen dos decimales; y el segundo caso, con los peniques, se obtienen CUATRO decimales.

Ejemplo:

¿Cuántos pesos son £ 5,829-17-11 al cambio de 36 peniques por peso?

Multiplicando los chelines por 0.05 tenemos..... 0.85

Multiplicando los peniques por 0.0042 tenemo..... 0.0462

Total.. 0.8962

De manera que la cantidad dada se convertirá en £ 5,829.8962. Multiplicando esa suma por 20 y sacando la *tercera parte* del producto, obtendremos \$ 38,865.97, desde que al cambio propuesto se puede formar la fracción $\frac{20}{3}$, según ya se ha explicado (818).

Como se ve, las abreviaciones indicadas son útiles; pero deben considerarse insignificantes las ventajas que ofrecen aplicadas á los casos precedentes, al contemplar el grande ahorro de tiempo que con ellas se hace en otra clase de operaciones. Su importancia es inmensa en los cálculos de *interés y comisión*.

CÁLCULOS DE COMISION.

819. *Se desea sacar el 5 % de comisión sobre £ 3,258.97.*

Los 9 chelines dan lugar á..... 0.45

» 7 peniques » » »..... 0.0294

Total.. 0.4794

820. Tenemos, pues, que tomar el 5 % de £ 3,258.4794, que es £ 162.92397. Ahora desde que 1 £ tiene 20 chelines es evidente que multiplicando por 20 los decimales obtenidos, hallaremos chelines. Cuatro decimales bastan siempre en todos los cálculos en que entran libras y pesos. Multiplicando, así 0.9239 por 20, obtenemos 18.478 chelines. Y como 1 chelín tiene 12 peniques, multiplicando los decimales 0.478 por 12, sacamos 5.736 peniques. Cuando el *primer decimal* de los peniques es

menos de 5, se acostumbra abandonar los decimales; y cuando es 5 ó más, se añade una unidad á los enteros. En el presente caso los peniques serán, pues, 6. De manera que £ 162-18 6 es la comisión de 5 % que se busca.

Como se ve, la operación es rapidísima; pues la reducción de los decimales de libra á chelines y peniques, es cosa de un instante cuando se tiene alguna práctica.

821. Todo el que tuviera que hacer esta operación de calcular el 5 % indicado, se comprende que reduciría á peniques primeramente las £ 3,258-9-7, y obtendría 782,035 peniques; en seguida sacaría el 5 % de esta suma, que es 39,102; y después tendría que reducir este resultado en peniques, á libras esterlinas: operación larga y fatigosa, que no puede compararse con la que acabamos de explicar.

El procedimiento indicado no tiene aún tanta importancia en las comisiones como en los cálculos de interés; y muy especialmente en las *cuentas corrientes*, donde es verdaderamente inapreciable, pues permite emplear el procedimiento ordinario que dejamos explicado bajo los títulos de *Método Directo* y *Método Indirecto* (677 á 720).

CÁLCULOS DE INTERÉS.

822. ¿A cuánto asciende el interés de £ 10,382-1-1 en 129 días, al 12 % anual?

A semejanza de lo que dijimos al tratar de la comisión (821), para calcular este interés todos reducirían las £ 10,382-1-1 á peniques; después calcularían el interés de dichos peniques, obteniendo por resultado *peniques también*, que habría por fin que reducir á libras, etc.

Vamos al método abreviado.

El 1 chelín es.....	0.05
» 1 penique es.....	0.0042

Que suman 0.0542

La cantidad será, pues, £ 10,382.0542, que multiplicada por los 129 días, da 1,339,284.9918. Ahora es preciso dividir por 3,000, que es el divisor fijo de 12 % (647). Pero como dividir por 3,000 es lo mismo que dividir por 1,000 y sacar después la *tercera parte*, cortamos *tres decimales* á la izquierda y obtenemos 1,339.2849, quedándonos solo con los cuatro decimales que necesitamos. Tomando ahora la tercera parte, hallamos el resultado £ 446,4283, ó sean £ 446 8-7, haciendo las multipli-

caciones de los decimales por 20 y por 12. No puede darse nada más rápido.

823. Pasemos á las cuentas corrientes, en libras esterlinas.

Consideremos que se requiere liquidar una cuenta corriente corta, que contiene 75 cantidades en el Débito y 25 en el Crédito: total 100 cantidades. Sigamos paso á paso las operaciones que tendría que practicar cualquiera, al servirse del método empleado en todas partes. Primeramente es preciso multiplicar las libras esterlinas por 240 para reducirlas á peniques; operación que causará *cien* multiplicaciones, por haber 100 cantidades. Pasaremos por alto las cien multiplicaciones por 12 que exige la reducción de chelines á peniques; y hacemos esta concesión porque *algunas* de ellas podrán hacerse mentalmente. En seguida hay que multiplicar los peniques por los días: otras cien multiplicaciones, que unidas á las anteriores hacen *doscientas*. Después se hace necesario dividir por el *divisor fijo*, lo cual obligará á practicar *cien* divisiones. Una vez obtenidos de este modo los intereses *en peniques*, viene la reducción á libras y chelines, esto es, una división por 240 y otra por 12, ó sean *doscientas* divisiones para las 100 cantidades. Resúmen: *doscientas* multiplicaciones y *trescientas* divisiones.

Veamos ahora cómo pasarán las cosas siguiendo el método que proponemos.

824. Las multiplicaciones por 5 y por 42 que exige la reducción de los chelines y peniques á decimales de libra, no tienen para qué ser tomadas en consideración, desde que *todas* pueden hacerse mentalmente, inclusive la del número 11 cuando sean 11 los peniques; y diremos el motivo; á fin de que lo sepan aquellos que lo ignoren. Un número de dos cifras, cuya suma sea menos de 10, quedará multiplicado por 11 *si en el medio de las dos cifras se escribe su propia suma*. En el número 42 la suma del 4 y el 2 es 6: escribiendo esta cifra en el medio, se obtiene 462, producto de 42 por 11. Continuemos con nuestra cuenta corriente. Una vez que hemos reducido á decimales los chelines y peniques de una cantidad, multiplicamos por los días y escribimos el producto en la columna de *Productos* (que otros llaman *números*); hacemos así *cien* multiplicaciones, por ser 100 las cantidades. Acto continuo sacamos el *saldo de productos* y dividimos por el divisor fijo: una división. De este modo obtenemos el *saldo de intereses* en libras y decimales de libra. Por último multiplicamos los decimales correspondientes por 20 y por 12, como queda explicado, obteniendo así los chelines y peniques. Esta última reducción ha exigido *dos* multiplicaciones, que con las cien del principio dan un total de 102. Resúmen: *ciento dos* multiplicaciones y una división.

De manera que la liquidación de la cuenta corriente de 100 cantidades, exige por el método ordinario, de todos usado, 200 *multiplicaciones* y 300 *divisiones*; mientras que por el otro método únicamente requiere 102 *multiplicaciones* y 1 *sola división*. Establézcase ahora comparación entre uno y otro procedimiento. ¡TRES-CIENTAS *divisiones en un caso*, y UNA SOLA *en otro!*... Y considérese que, proporcionalmente, una cuenta corriente regular de 500 cantidades, obliga por el método ordinario á hacer *mil quinientas divisiones*, y por el abreviado *una sola*... ¡Qué ahorro de tiempo y de trabajo! Y piénsese en que poco tiempo después de haberse principiado á calcular una cuenta corriente por el método ordinario, viene el cansancio *físico y mental*, y es muy fácil equivocarse; y que entonces para evitar errores se hace forzoso repetir, es decir, *duplicar* cada operación.

Creemos no exagerar al decir que algunos cálculos pueden hacerse por el método que proponemos, en la décima parte del tiempo que exigen los métodos ordinarios de todos conocidos.

825. Al tiempo de multiplicar las cantidades de *libras con sus decimales* por los días, deben abandonarse los decimales del producto si el *primer decimal* es menor que 5; y se agregará una unidad á los enteros, siempre que el primer decimal de dicho producto sea 5, ó más. De manera que si sacamos por resultado de una operación 17,223.4288, escribiremos en la columna de productos 17,223 únicamente; y si sacamos 17,223.5288 ó bien 17,223.5288, escribiremos 17,224 (nota del artículo 685).

826. Haremos una advertencia relativamente á las abreviaciones que hasta aquí hemos enseñado.

Los resultados que se han obtenido ejecutando las operaciones explicadas en las páginas anteriores, son completamente exactos; y la razón es la siguiente:

Hemos considerado que un penique vale $\frac{42}{100000}$ de libra esterlina, siendo así que su verdadero valor es $\frac{42}{100000}$; por consiguiente el valor que hemos dado al penique es mayor que el verdadero; pero la diferencia entre los dos valores es pequesísima. En efecto, la diferencia de 80 unidades que se nota entre los denominadores de las dos fracciones, equivale exactamente á $\frac{34}{100000}$ ($3\frac{1}{3}$ cienmilésimos) de libra esterlina, diferencia que tomada *cien mil veces* daría lugar á £ $3\frac{1}{3}$, y tomada *mil veces* daría lugar á £ $\frac{1}{3}$, ó sean 8 peniques; o lo que es lo mismo, sería preciso multiplicar por 1,000 el valor de 0.0042 que hemos atribuido aproximadamente al penique, para que resultase una diferencia de 8 peniques en exceso.

Hé aquí un ejemplo: 1,000 toneladas de guano al precio de £ 12-10-1 importan £ 12504-3-4 exactamente. Este cálculo hecho por el método abreviado, en que las £ 12-10-1 son £ 12,5042, da por resultado £ 12,504-4-0, esto es, 8 peniques más. Hemos visto lo que sucede con las libras esterlinas: con los pesos acontece una cosa análoga; es decir, que la diferencia de 80 unidades que existe entre los denominadores de las frac-

ciones $\frac{42}{10000}$ y $\frac{42}{10080}$, equivale exactamente á $\frac{3\frac{1}{2}}{10000}$ ($3\frac{1}{2}$ cienmilésimos) de peso; diferencia que tomada *cien mil veces* daría lugar á $3\frac{1}{2}$ y tomada *mil veces* daría lugar á $\frac{1}{30}$ ó sean \$ 0.03 $\frac{1}{3}$, esto es, *tres centavos y un tercio*; de manera que multiplicando por 1,000 el valor 0.0012 que hemos dado á 1 penique, resultaría una diferencia solo de $3\frac{1}{2}$ centavos en exceso. Así por ejemplo, si una persona traspasara una enorme deuda que considera perdida sin remedio, recibiendo £ 1 por cada \$ 1,000, tendría que dar por £ 825-13 1 que recibiera, \$ 825,654.16 $\frac{2}{3}$. Este cálculo hecho según queda indicado, en que las £ 825-13-1 son £ 825.6542, da por resultado \$ 825,654.20, esto es, $3\frac{1}{2}$ centavos más. Ahora bien, la diferencia entre el valor que hemos adoptado para cada penique y su valor real, es imperceptible en el resultado de cualquiera operación de cambio, en que se hayan reducido libras esterlinas á pesos; porque los valores de £ 1 á los diferentes tipos de cambio, son siempre cantidades muy pequeñas. Al cambio, verbigracia, de 20 peniques por peso, que es elevadísimo, y por lo mismo muy excepcional, £ 1 vale \$ 12. Júzguese ahora: si la diferencia de que hablamos causa un exceso de $3\frac{1}{2}$ centavos al multiplicar por 1,000, ¿qué exceso podrá causar multiplicada por 12? una cosa ínfima: $\frac{4}{10000}$ (cuatro diezmilésimos) de peso, esto es, \$ 0.0004; y si esta es la diferencia en un 1 penique, serán \$ 0.0044 la diferencia en 11 peniques. Por consiguiente, al cambio tan alto de 20 peniques por peso, la reducción á pesos, por este método, de una suma cualquiera de libras, chelines y peniques, en que entren *once peniques, que es la cantidad mayor de peniques que puede entrar*, daría un exceso de *DE CUARENTA Y CUATRO DIEZMILÉSIMOS, que son MENOS DE MEDIO CENTAVO.* *

* Hemos dicho que los valores de £ 1 á los diferentes tipos de cambio, son siempre cantidades muy pequeñas, refiriéndonos á lo que acontece en la situación normal de las naciones. Cuando esto escribimos en 1878, no se podía prever que en el Perú llegaría á alcanzar el cambio el precio fenomenal de 2 peniques por peso. Se acaba de ver que al tipo de 20 peniques puede dar el método de reducción que proponemos, una diferencia máxima de $4\frac{2}{5}$ milésimos; por consiguiente al tipo de 2 peniques corresponderán $4\frac{2}{5}$ centavos de diferencia. El método puede, pues, usarse con seguridad hasta el tipo de 10 peniques por peso, en que la diferencia máxima proporcional ($8\frac{4}{5}$ milésimos) no llega á un

827. Véamos ahora lo que acontece en los cálculos de comisión. Se ha visto que es necesario tomar 1,000 veces el exceso que causa el método propuesto, para que haya lugar á 8 peniques de diferencia; y como en todas las operaciones de comisión siempre es preciso dividir por *cien*, es claro que los 8 peniques en exceso solo pueden aparecer multiplicando el número £ 0.0042 (valor de 1 penique) por *mil veces cien*, ó sean 100,000, como tipo de comisión. Ahora, ¿qué exceso puede aparecer si se multiplica por $\frac{1}{4}$, por $\frac{1}{2}$ ó por 5, que son los números porque es preciso multiplicar para calcular las comisiones ordinarias, que varían entre los tipos de $\frac{1}{4}$ y 5 por ciento? ¿Qué significación tiene 5 junto á 100,000? Aquí no hay para que hablar de diferencia, pues si el tipo fabuloso de 100,000 por ciento origina un exceso de 8 peniques, el tipo de 5 por ciento, originará la cantidad infinitesimal de £ 0.00000163, ó sean 163 diezmillonésimos de libra esterlina.

828. Con respecto á los cálculos de interés acontece una cosa análoga. Como en todos ellos entra también un divisor, para que resultase en un caso dado el exceso de 8 peniques de que hemos hablado varias veces, sería necesario multiplicar el valor £ 0.0042 por *mil veces* el gnarismo que representase al denominador correspondiente. De manera que si se tratara del 1 % anual, cuyo divisor es 36,000, solo tomando 1,000 veces 36,000 ó 36,000,000 (treinta y seis millones) de veces la cantidad £ 0.0042, acaecería que el interés obtenido abreviadamente excediese en 8 peniques al verdadero; y como aquí el multiplicador serían los días, los 36 000,000 se traducirían en días. Ejemplo: el interés de £ 5,820.0.1 en treinta y seis millones de días (cien mil años comerciales) al 1 % anual, ó en diez y ocho millones de días (cincuenta mil años) al 2 % anual, ó en tres millones seiscientos mil días (diez mil años) al 10 % anual, que todo es lo mismo, son exactamente £ 5.820,004.3.4. El método que proponemos da por resultado £ 5.820,004.4.0, ó sean 8 peniques más. Y ¿quién hace cálculos de interés con millones de días? Y luego, empleando cantidades tan enormes sólo hemos encontrado una diferencia de 8 peniques!..... Hé aquí una proporción curiosa: si, como se acaba de ver; en diez mil años el interés de una suma cualquiera de libras esterlinas, envuelve un exceso de 8 peniques, computado por el sistema que hemos enseñado; en mil años el exceso será $\frac{8}{10}$ ó $\frac{4}{5}$ de penique. Es decir que el método expuesto no es completamente infalible, porque si se emplea

centavo. — Se habrá comprendido, por supuesto, que en todo el curso de esta obra hemos hecho uso de la palabra *peso* dando á entender *peso fuerte*; unidad monetaria conocida en el Perú por el nombre de *sol*.

para hacer un cálculo de interés, al elevado tipo de 10 % anual, da lugar á una diferencia *que es menos de UN PENI-QUE POR MIL AÑOS.*

Queda *científicamente demostrado* que el método que hemos enseñado, de practicar rápidamente operaciones aritméticas en que entran libras esterlinas, da resultados completamente exactos en las reducciones ordinarias de libras á pesos y en los cálculos de intereses y comisión.

Hemos entrado en las demostraciones precedentes, á fin de que adopten dicho método, con entera confianza, todas las personas que, como nosotros, estén llamadas á sacar gran provecho de su uso, por la muchedumbre de operaciones en moneda inglesa que se ve continuamente en la necesidad de practicar; y con la mira de espirar la certeza á aquellos espíritus cautos y filosóficos, que con loable reserva aceptan lo que á primera vista convence pero no está plenamente demostrado. Y en realidad que en ninguna ocasión se hace tan necesaria la demostración rigurosa, como cuando se descubre algún procedimiento numérico que puede hacerse servir con visibles ventajas prácticas.

Solo ante la antorcha de la ciencia se disipan las tinieblas de la duda. Bien se comprende: la ciencia es la esencia de la verdad.

OPERACIONES EN QUE ENTRAN TONELADAS INGLESAS.

829. *Se desea saber cuánto importa tres mil toneladas, diez y ocho quintales, tres cuartos, y veintiuna libras de salitre (Tons. 3,000-18-3-21), al precio de £ 14-5-3 por tonelada.*

Las 3,000 toneladas son en libras.....	6,720,000
Los 18 quintales » »	2,016
» 3 cuartos » »	84
Y hay en la cantidad dada »	21
Total.....	6,722,121

Las £14-5-3 hacen 3,423 peniques. Ahora establecemos esta proporción:

$$2240 : 3423 :: 6722121 : x$$

Esto es, si 2,240 libras (1 tonelada) valen 3,423 peniques (£ 14-5-3), 6,722,121 libras (Tons. 3,000-18-3-21) valdrán ¿cuánto?

Multiplicando 6,722,121 por 3,423 y dividiendo por 2,240,

hallamos 10.272,241 peniques; los mismos que, haciendo las correspondientes divisiones por 240 y por 12, se convierten en £ 42,801-0-1, valor buscado. He aquí el procedimiento laboriosísimo que siempre se ha empleado, y que en el día se emplea, en la solución de problemas como éste. Veamos ahora el procedimiento que nos proponemos enseñar.

830. La tonelada y el quintal (*hundred-weight*) están en la misma relación que la libra y el chelín, desde que una tonelada tiene 20 quintales; por consiguiente, multiplicando los quintales por 5 se obtienen *centésimos de tonelada*; y como los cuartos son *cuartos de quintal*, pueden siempre ser reducidos á decimales de quintal para ser multiplicados por 5. En efecto, en el ejemplo ofrecido más arriba, los 18 quintales y 3 cuartos, son $18\frac{3}{4}$ quintales, ó bien 18.75 quintales, que multiplicados por 0.05 hacen 0.9175 (9,175 *diezmilésimos*) de tonelada. Quedan las libras. Una libra es $\frac{1}{16}$ de quintal, ó sean $\frac{45}{100000}$. En esta fracción tan pequeña, pueden despreciarse sin inconveniente, tratándose de cálculos como el que nos ocupa, las 800 unidades en que el denominador excede al número 100,000. Puédese, así, tomar como valor de la libra, la fracción $\frac{45}{100000}$, ó sean 0.00045 (cuarenta y cinco *cientmilésimos*) de tonelada; de manera que multiplicando por 45 cualquier número de libras, se obtendrán *cientmilésimos* de tonelada. Las 21 libras del ejemplo propuesto serán, pues, 0.00945 toneladas. Completamos la operación:

Hemos visto que los $18\frac{3}{4}$ quintales son Tons.	0.9175
» » » las 21 libras »	0.00945
Que hacen	0.94695

Tendremos así 3,000.94695 toneladas, esto es, 3,000 toneladas y 94,695 *cientmilésimos* de tonelada. Ahora, en el precio dado hay 5 chelines y 3 peniques que, que son $5\frac{1}{4}$ chelines, ó bien 5.25, cantidad que multiplicada por £ 0.05 (valor de un chelín) hace £ 0.2625; por consiguiente el importe de cada tonelada es £ 14.2625. Esta suma multiplicada por 3,000.94695 da £ 42,801.0058, tomando solamente cuatro decimales; los mismos que reducidos de la manera que ya se ha indicado, vienen á ser 1 penique (820). El resultado es, pues, £ 42,801-0-1 que fué la cantidad obtenida por el método ordinario.

831. Contéplese la rapidez del método abreviado, que da lugar á la siguiente

REGLA

*para reducir á decimales de tonelada
cualquiera cantidad de quintales,
cuartos y libras inglesas.*

1.º—*Considérense los cuartos como parte de quintal, á fin de que solo queden quintales y libras.*

2.º—*Multiplíquense los quintales por 0.05*

3.º—*Multiplíquense las libras por 0.00045*

Quiere decir que los quintales dan lugar á dos decimales, y las libras dan lugar á cinco decimales.

En el ejemplo propuesto se ha obtenido el resultado con notable ahorro de tiempo, porque tanto el multiplicando como el multiplicador (el número de toneladas y el precio) han sido números enteros y decimales; más no siempre ha de suceder lo mismo, porque en ciertas ocasiones es forzoso reducir el precio á peniques, lo cual alarga un poco la operación; pero siempre se obtiene, no obstante, el resultado con mucha mayor rapidez que por el método ordinario. Efectivamente, si los peniques del precio, en el problema resuelto, no hubieran podido reducirse *con exactitud* á decimales de libra esterlina, y se hubiesen reducido *aproximativamente* multiplicándolos por 0.0042, el error del resultado sería de consideración. Hemos demostrado que para reducir libras esterlinas á pesos, y para calcular intereses y comisiones, puede tomarse invariablemente la cantidad £ 0.0042 como valor de un penique; pero no se puede hacer igual cosa en cálculos como el que envuelve la solución del problema ahora propuesto, en que entra un número considerable de toneladas. Explicaremos la razón. Según se ha visto en otro lugar (826), multiplicando el número 0.0042 por 1,000 se obtiene un exceso de 8 peniques; es, pues, evidente que multiplicándolo primero por 3 (que es el número de peniques que aparecen en precio dado en el problema que acabamos de resolver) y en seguida por 3,000.94695, lo cual equivale á multiplicarlo por 9,002.84085 ($3 \times 3,000.94695$), se obtendrá proporcionalmente el exceso de 72 peniques y una fracción (72.022), que son 6 chelines. Y en realidad, si se considera que el precio en cuestión es £ 14.2626, en el cual hay 0.0001 (un milésimo) demás, el resultado que se obtiene viene á ser £ 42,801.6 1, precisamente 6 chelines en exceso. Y si las toneladas fueran 100,000-18.3-21, el exceso ó error subiría, en proporción, á 2,400 peniques, ó sean £1-0. Se hace, pues, forzoso en casos de esta clase, *reducir el precio á peniques siem-*

pre que no sea posible presentarlo en libras y decimales, con EXACTITUD ABSOLUTA.

832. Supongamos que en el problema que antecede el precio es £ 14-5-7. Ya hemos visto que las toneladas son 3,000.94695. Esta cantidad multiplicada por el precio 3,427 peniques, produce 10,284,245 peniques, que son £ 42,851-0-5.

En problemas como los que nos ocupan, el grande ahorro de tiempo que se consigue por el método que recomendamos, consiste principalmente en no tener que reducir á libras las toneladas, los quintales y los cuartos. Y siempre se pueden reducir á decimales de tonelada, sin inconveniente, los quintales, cuartos y libras.

833. Tomando como valor de 1 libra la fracción decimal 0.00045, se hace la libra mayor de lo que realmente es, en $\frac{1}{280000}$ de tonelada. De manera que sería preciso calcular el importe de una cantidad cualquiera de toneladas al ingente precio de £ 280,000 por tonelada, para que resultase un exceso de £ 1 por cada una de las 27 libras que pueden figurar en un número dado de toneladas, quintales, cuartos y libras; y si el precio de £ 280,000 da un exceso de £ 1, el de £ 100 dará proporcionalmente un exceso de £ $\frac{1}{2800}$ por cada libra, ó sean £ $\frac{31}{2800}$ en el mayor número posible de libras, que es 27. La última fracción equivale á 2.31 peniques. Así es que solo tomando el elevado precio de £ 43 por tonelada, saldría un exceso de 1 penique, muy aproximadamente, calculando el importe de una cantidad en que hubiese 27 libras; por consiguiente haciendo cálculos con los precios ordinarios, que rara vez llegan á £ 16, jamás puede haber lugar á diferencia alguna. Hagamos la prueba con el precio de £ 43 por tonelada. ¿Cuánto valdrán Tons. 10,000-19-3-27? Tendremos $10,000.99965 \times 43$, ó £ 430,042.98495, que hacen £ 430.042-19-8; advirtiendo que la suma exacta de peniques es 8.388. El método ordinario da por resultado £ 430,042-19-7, siendo la cantidad exacta de peniques 7.392; diferencia 0.996, que no llega á 1 penique. Así pasan las cosas cuando las libras suben á 27, número máximo. En el caso de que solo una libra hubiera, sería preciso que el precio fuese £ 1,166.13-4, para que el método abreviado originase el exceso de 1 penique exacto. A este precio enorme 1 libra vale £ 0-10-5; el método propuesto da £ 0-10-6. Se vé, pues, que el procedimiento que hemos indicado, es completamente fidedigno en cualquiera de los casos que diariamente se presentan en un escritorio.

834. Si en vez de considerar que 1 libra son 0.00045 de tonelada, se toma el guarismo 0.000446 ó sean 446 millonésimos de tonelada, calculando el importe de una cantidad cualquiera en que hubiese el número máximo de libras, es decir, 27, al

precio de cien libras esterlinas (£ 100), se obtendría en el resultado un *déficit* de 0.277 peniques, que son poco más de un cuarto de penique.

Juzgamos que á los ingleses, cuyas unidades monetarias y de peso son la libra esterlina y la tonelada, convendría conocer los procedimientos numéricos que son objeto de este opúsculo.

PRECIOS DEL SALITRE.

835. Nos parece que no será demás dar á conocer las fórmulas que pueden emplearse para calcular el precio del salitre; en conformidad con las estipulaciones relativas á su ley, que se establecen en los contratos ordinarios de compra-venta.

Generalmente se conviene en que el precio del salitre disminuya en el orden siguiente: 1% por la primera unidad que la ley baje del 95% al 94%, 3% por la segunda unidad que baje del 94% al 93%, y 4% por la tercera unidad que baje del 93% al 92%.

1. ^{er} caso.—Del 95 al 94 por ciento.....	$\frac{P(10000-d)}{10000}$
2. ^o caso.—Del 94 al 93 por ciento.....	$\frac{P(9000-3d)}{10000}$
3. ^{er} caso.—Del 93 al 92 por ciento.....	$\frac{P(8600-4d)}{10000}$

836. Estas fórmulas se obtienen resolviendo de una manera general los problemas á que dan lugar los tres casos. *P* indica el *precio*; y *d*, la *diferencia* entre el número 100 y los decimales de la ley.

Quiere decir que en el primer caso, para hallar el precio bastará deducir del número 10,000 la *diferencia*, multiplicar por el *precio* dado, y cortar los cuatro decimales que corresponden á 10,000, más lo que haya en el precio.

837. Por ejemplo:

¿Cuál será el precio de un quintal de salitre cuya ley es 94.61 %, á razón de \$ 1.70 por ley de 95 %?

Punto de partida.....	10,000
Diferencia (100—61).....	39

Residuo..... 9,961

Multiplicando 9,961 por 1.70 (precio dado) y cortando seis decimales, obtendremos \$ 1.69337, precio buscado.

838. Ensayemos ahora el método ordinario.

Lo primero que hay que hacer es establecer la siguiente proporción:

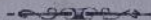
$$1 : 0.01 :: 0.39 : x$$

Si por 1 unidad que la ley baje, se disminuye 1 %, por 0.39 que baje se disminuirá ¿cuánto?

Debe disminuirse 0.0039 (0.01×0.39) del precio \$ 1.70, que son \$ 0.00603 (0.0039×1.70). Deduciendo ahora \$ 0.00603 de \$ 1.70, obtenemos el precio buscado \$ 1.69337.

Este cálculo no ofrece verdadera dificultad; pero, entre tanto, envuelve razonamientos en que es fácil ofuscarse cuando no se tiene mucha práctica en números; y toda la operación está muy sujeta á error, por consistir esencialmente en una transformación de números decimales que exigen la mayor atención, pues basta cortar uno de más ó de menos (lo que muy fácilmente puede suceder), para que el resultado sea inexacto. El procedimiento que proponemos no puede ser más sencillo.

839. Para aplicar la fórmula del segundo caso, no hay más que deducir del número 9,900, *tres veces* la diferencia; y en seguida multiplicar por el precio, cortando, al terminar, los decimales correspondientes. En el tercer caso se procede análogamente.



CARTA DEL AUTOR A LOS SUSCRITORES.

Lima, julio 14, 1883.

SEÑORES,

Por fin, después de nueve meses de incesante labor, queda terminada la obra á que tan generosamente quisistéis suscribiros: nuestro *Tratado sobre la Ciencia y el Arte de la Teneduría de Libros*. No ha sido posible entregároslo antes; aunque, estimulados por el vivo interés que en obtenerlo nos manifestaron, desde el principio, personas que nos honran con sus simpatías y su amistad, dimos cima en los primeros cuatro meses á nuestra faena de escritores, á pesar de haber tenido que dirigir personalmente la impresión al mismo tiempo que escribíamos: doble y peligrosa tarea que, en nuestro deseo de agradar, no vacilamos un instante en imponernos. ¡Felices nosotros en no tener, al fin, de qué arrepentirnos en cuanto al desarrollo y exposición de nuestro plan; por lo cual acatamos la sabiduría é infinita bondad de esa Mano Invisible, poderosa, que siempre guía por buen camino á los que se inspiran en móviles bien intencionados!

Hemos depositado en esta obra todo el caudal de experiencia que nos han dado veinte años de labores de escritorio, en medio de las transacciones comerciales

más activas y variadas. Ya nada sabríamos, pues, añadir á nuestro libro; y tenemos la intuitiva certidumbre de que, aún más tarde, en cualquier punto de doctrina que nos propusiésemos tocar de nuevo y discutir, sólo conseguiríamos ampliar, y no haríamos más que repetirnos: queda la CONTABILIDAD constituida en *cuerpo activo*, relativamente á la esfera que le es propia; las CUENTAS quedan *clasificadas*, y exhibidas tanto en su *carácter integral* de *personalidades abstractas* como en su *naturaleza numérica esencial*, que las identifica con las *desigualdades*; los SALDOS, limitados á su *carácter diferencial*; las PARTIDAS, subordinadas á las leyes generales que rigen á las *ecuaciones*; los BALANCES, manifestando á todas luces la existencia de la *balanza numeral*, puramente especulativa, que, bajo el nombre de MAYOR, está destinada á encerrar la síntesis de una contabilidad, manteniéndose en *equilibrio* los guarismos que la forman: en una palabra, queda la TENEDURÍA DE LIBROS inamoviblemente sujeta á los principios de la Ciencia; é ingresa triunfante á ocupar el puesto que le corresponde, en el dominio de los conocimientos humanos, como *una verdadera é importantísima rama de las Matemáticas*. ¡Ojalá que estas particularidades atraigan sobre nuestro libro las miradas de todos los hombres de buena voluntad; y él logre así dar nuevo impulso á la excelsa propaganda moderna del TRABAJO, que es la fuente de todo lo bueno, grande y noble en este mundo!.....

Os enviamos, Señores, nuestro cordial saludo.

Teopoldo J. Arosemena.



CONTENIDO.

Leopoldo C. Arosemena (Literato Colombiano).....	Pág. VII
Rasgos biográficos.....	XIX
Prólogo.....	XXIII
Advertencia sobre la cuarta edición refundida.....	XXVI

PARTE PRIMERA.—TEORÍA.

INTRODUCCIÓN.

I.—Definiciones.....	1
II.—Objeto de la Teneduría de Libros.....	4
III.—De los libros en general.	
1.—Libros principales.....	4
2.—Diario.....	5
3.—Libro-de-Caja y Borrador.....	6
4.—Mayor.....	8
5.—Libros auxiliares	9
6.—Cuál es el libro más importante.....	9
CAPÍTULO I.—Naturaleza de las partidas.	
1.—Los dadores y los acreedores.....	11
2.—Forma gráfica de las partidas	14
3.—Carácter científico de los Borradores. ..	17
CAPÍTULO II.—Para abrir los libros.	
1.—Primera partida	19
2.—Modo de pasar al Mayor.....	22
3.—Ecuaciones trasportadas al Mayor.....	25
4.—Sobre los saldos.....	25
5.—Naturaleza numérica de las cuentas....	26
CAPÍTULO III.—De las entradas en los libros de Caja y en los auxiliares.	
1.—Borrador-de-Caja.....	28
2.—Libro-de-Caja-en limpio.....	31
3.—Libro-de-Ventas-al-Contado.....	32

	Pág.
4.—Libro de Ventas á Crédito.....	33
5.—Libro de Ventas á Comisión.....	34
6.—Libro de Facturas Enviadas.....	34
7.—Libro de Facturas Recibidas.....	34
8.—Libro de Documentos por Cobrar.....	34
9.—Libro de Documentos por Pagar.....	34
10.—Libro de Giros.....	35
11.—Libro de Inventarios y Balances.....	35
12.—Libros sub-auxiliares.....	36
Libro de Gastos Menudos.....	36
Libro de Portes.....	36
Libro de Créditos.....	37
Libro de Letras por Cobrar.....	37
Libro de Aceptaciones.....	37
Libro de Cuentas Corrientes.....	37
Libro de Existencias.....	37
Libro de Entregas y Cheques.....	39

CAPÍTULO IV.—De las cuentas.

1.—Discusión de la cuenta de Capital. In- convenientes que ofrece su empleo.....	42
2.—Cuentas generales.....	46
Cuenta de Caja.....	48
Cuenta de Mercaderías.....	48
Cuenta de Pérdidas y Ganancias.....	53
3.—División y subdivisión de las cuentas ge- nerales.....	53
Cuenta de Gastos.....	54
Cuenta de Comisiones.....	54
Cuenta de Descuentos é Intereses.....	54
Cuenta de Cambios.....	55
4.—Cuentas de caprichosa denominación.....	56
5.—Cuentas de conveniencia.....	56
Cuenta de Gastos personales.....	57
Cuenta de Pendientes.....	57
Cuenta de Varias Personas.....	58
Cuenta de Prendas Pretorias.....	58
Cuenta de Deudores Dudosos.....	58
Cuenta de Letras Giradas.....	59
Cuenta de Portes.....	59
6.—Cuentas de Corresponsales Europeos. Discusión analítica de la cuenta de Cambios.....	59
7.—Cuentas de Consignaciones.....	65
8.—Cuentas de negocios en compañía.....	68
9.—Cuentas de objetos exclusivos.....	70

	Pág.
10.—Naturaleza de la cuenta del dueño de la contabilidad. Análisis lógico matemático.....	72
11.—Propiedades esenciales de las cuentas..	79
Cuentas subjetivas.....	79
Cuentas objetivas.....	79
Cuentas neutras.....	80
CAPÍTULO V.—Discusión del Balance y de los Inventarios.	
1.—Balance	82
2.—Inventarios.....	87
CAPÍTULO VI.—Importancia del Mayor.....	92
CAPÍTULO VII.—Modificaciones en la contabilidad.	
1.—Corrección de errores.....	94
2.—Cambios en las entradas.....	100
CAPÍTULO VIII.—Apuntes de Contabilidad.	
1.—Contabilidades mercantiles.....	102
1º—Casas de comercio.....	102
2º—Sociedades anónimas.....	105
2.—Contabilidad de las manufacturas.....	107
3.—Contabilidad de los mineros.....	109
4.—Contabilidad de los agricultores.....	109

PARTE SEGUNDA.—PRÁCTICA.

INTRODUCCIÓN.

I.—Aclaración de los principios elementales.....	113
II.—Redacción de las entradas.....	114
III.—Entradas en el Mayor.....	115
IV.—Signos y abreviaturas mercantiles.....	116
CAPÍTULO I.—Ejemplos de transacciones.	
1.—Negocios del comerciante Enrique Flores.....	120
Operaciones de enero.....	120
Balance comprobatorio en enero 31, 1883.....	133
Diferencias en los balances.....	133
Operaciones de febrero.....	137
Balance comprobatorio en febrero 28, 1883.....	148
Operaciones de marzo.....	149
Balance comprobatorio en marzo 31, 1883.....	159
Operaciones de abril.....	160
Balance comprobatorio en abril 30, 1883.....	177
2.—Balance general de Enrique Flores.....	178

	Pág.
1.ª—Clasificación de las cuentas y calificación da los saldos.....	178
Cuentas objetivas.....	180
Cuentas subjetivo-objetivas.....	180
Cuentas objetivo-neutras.....	180
Cuentas neutras.....	180
Cuentas subjetivas.....	181
2.ª—Documentos del Balance general.....	181
Hoja del Balance general.....	182
Anexos.....	183
Inventario.....	183
Estado.....	183
Enrique Flores, Anexos al Balance general en abril 30, 1883.....	185
Inventario de Enrique Flores.....	192
Estado de Enrique Flores.....	196
CAPÍTULO II.—Para cerrar los libros.....	200
CAPÍTULO III.—Para reabrir los libros, ó abrir libros nuevos.....	202
CAPÍTULO IV.—Liquidación.....	204

MODELOS DE LOS LIBROS DE ENRIQUE FLORES.

Diario.....	209
Borrador-de-Caja.....	229
Libro-de-Caja.....	245
Mayor.....	261
Índice.....	263
Libro-de-Ventas-á-Comisión.....	307
Libro-de-Documentos-por-Cobrar.....	311
Libro-de-Documentos-por-Pagar.....	315
Libro-de-Venta-á-Crédito.....	319
Libro-de-Facturas-Enviadas.....	323

APÉNDICE.

Cálculos mercantiles. Interés y Descuento.	
Interés simple.....	327
Regla para calcular rápidamente cualquier interés que se solicite.....	329
Interés compuesto.....	331
Descuento.....	333
Cuentas corrientes con intereses.	
Método directo.....	335
Método indirecto.....	344

Método directo perfeccionado.....	Pág. 349
Método hamburgués.....	353
Para contar los días entre dos fechas.....	358
Para promediar vencimientos.....	359
Para promediar cuentas de venta.....	362
Comisión.....	363
Cambio.....	364
Arbitraje.....	365
Seguro.....	368

CONCLUSION.

Cómo deben usar esta obra los que se propongan aprender la Teneduría de Libros por sí mismos..... 369

SECCION DE MÉTODOS ESPECIALES.

PROCEDIMIENTO MECÁNICO, que manifiesta instantáneamente cuánto por ciento es la diferencia entre dos tipos de cambio, y entre cualesquiera dos cantidades.....	375
Demostración.....	377
Rápido cálculo del precio diario en mercancías europeas y norteamericanas.....	381
MÉTODO ABREVIADO de reducir tipos de cambio de peniques á francos y viceversa.	
Reducción de un tipo de cambio en peniques al tipo equivalente en francos.....	383
Reducción de un tipo de cambio en francos al tipo equivalente en peniques.....	384
Tabla de la equivalencia decimal de las fracciones de los tipos de cambio.....	385
Explicación.....	386
ABREVIACIONES en cálculos con libras esterlinas y toneladas inglesas.....	389
Reducción de libras esterlinas á pesos.....	390
Regla para reducir á decimales de libra esterlina cualquier cantidad de chelines y peniques.....	392
Cálculos de comisión.....	393
Cálculos de interés.....	394

	Pág.
Operaciones en que entran toneladas inglesas.	399
Regla para reducir á decimales de tonelada cualquiera cantidad de quintales, cuar- tos y libras inglesas.....	401
Precios del salitre.....	403
Carta del autor á los suscritores.....	405



3
9

1
3
5

